

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98820556	3468

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, ЛА

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	1016	1582
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	33953	77311
2.1	Обязательные резервы	4.1	16534	15249
3	Средства в кредитных организациях	4.1	15663	221512
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	449566	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4.1	3178307	2533163
5a	Чистая ссудная задолженность		3178307	2533163
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	53	51
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	2965	1203
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.5	841	83011
14	Всего активов		3682364	2917813
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.6.1	2612941	1965420
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2612941	1965420
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.7	3608	1791
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	13
23	Всего обязательств		2616549	1967224
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.8	1010000	1010000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		4804	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		51009	-59411
36	Всего источников собственных средств		1065815	950589
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	1092
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Основные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Хачиян Сурен Александрович

Главный бухгалтер Паулкина Лидия Андреевна

Заместитель главного бухгалтера Морозова Екатерина Михайловна

Телефон: (812)611-1640

24.04.2020

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	51325	95257
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	37118	40544
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		6671	54713
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	7536	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		17120	10119
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	34205	85138
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1.1	9588	-42722
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3058	-44192
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	43793	42416
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-4885	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	2	-4993
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	143	-74
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	980	612
15	Комиссионные расходы	5.5	48	61
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	-459	3681
19	Прочие операционные доходы	5.7	49	596
20	Чистые доходы (расходы)		39575	42177
21	Операционные расходы	5.8	10341	9354
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		29234	32823
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	8951	4768
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		20283	28055
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		20283	28055

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		20283	28055
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2.1	2	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2	0
10	Финансовый результат за отчетный период		20285	28055

Председатель Правления

Хачиян Сурен Александрович

Главный бухгалтер

Паулкина Лидия Андреевна

Заместитель главного бухгалтера

Морозова Екатерина Михайловна

Телефон: (812)611-15-40

24.04.2020



30	Начисли достаточности индивидуального клиентского обеспечения портфельного контрагента НКК				
31	Начислена ликвидность центрального контрагента НКК				
32	Начислена ликвидность контрагента банка контрагента НКК				
33	Начислена ликвидность небанковской кредитной организации, именной гранто на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1				
34	Начислена максимальная совокупная величина кредитов клиентам - участникам расчетов				
35	Начислена сумма средств РНКО от своего имени и за счет егет кредитов эмитентам, срочные кредитов - участникам расчетов Н16.1				
36	Начислена максимального размера именных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2				
37	Начислена минимальная совокупная сумма именных обязательств и объема эмиссии облигаций				

Таблица 2. Информации о расчете портфельного финансового рынка (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и пассивных требований под риском для расчета норматива финансового рынка (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов и обязательств с балансовыми активами (банковская форма), всего	3	4
2	Поправка в части вложений в облигации кредитных финансовых структур или организаций отнесенных к категории активов с повышенным риском, но не включенных в перечень активов с повышенным риском (капитал), обязательств нормативов и резервов (лимитов) открытые валютных позиций банковской группы		не применяется для расчета
3	Поправка в части финансовых активов, отнесенных к категории активов с повышенным риском (капитал), обязательств нормативов и резервов (лимитов)		не применяется для расчета
4	Поправка в части поправочных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций с ценными бумагами		0
6	Поправка в части операций с кредитными инструментами, основными обязательствами кредитного заказчика		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и пассивных требований под риском с учетом поправок для расчета		3667913

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рынка (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего	3	4
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, применимых в уменьшение величины источников		3667913
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		3667913
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетинга позиции, если применимо), всего		
5	Поправка на размер непокрытого риска по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер непокрытого риска по операциям с ПФИ, всего		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях исполнения сделок клиентов		неприменяемо
8	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10)		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного зачета		
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
20	Кредитный риск		522535
21	Величина балансовых активов и пассивных требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3667913
22	Норматив финансового рынка (сумма строк 20, 21)		25,13

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

(812)611-15-40

24.04.2020



Хачиян Сурен Александрович

Паулкина Лидия Андреевна

Морозова Екатерина Михайловна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	8359	23267
1.1.1	проценты полученные	0	49214	52142
1.1.2	проценты уплаченные	0	-16013	-10364
1.1.3	комиссии полученные	0	980	612
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-48	-61
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	-4885	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	2	-4993
1.1.8	прочие операционные доходы	0	-583	216
1.1.9	операционные расходы	0	-10811	-9541
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-9497	-4744
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-360820	175647
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-1285	2840
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-449384	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-635595	66947
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	84356	-79838
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	639938	186800
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	1150	-1102
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-352461	198914
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-1205	397
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-13	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-1218	397
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	7715	-6923
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-281764	192388
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	285136	92748
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	3372	285136

Председатель Правления  Хачиян Сурен Александрович

Главный бухгалтер  Паупкина Лидия Андреевна

Заместитель главного бухгалтера  Морозова Екатерина Михайловна

Телефон: (812) 811-13-40

24.04.2020



**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2020 года
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(акционерное общество)**

г. Санкт-Петербург

2020

Содержание

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1. Основные направления деятельности Банка	5
2.2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
2.3. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	11
2.4. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	12
3. Основные показатели и факторы, повлиявшие в 1 квартале 2020 года на финансовые результаты деятельности Банка.	13
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).....	15
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 16	
4.3. По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст. 6 формы 0409806)	16
4.4. Чистая ссудная задолженность:	17
4.5. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	20
Прочие активы.	21
4.6. Средства клиентов.	21
4.7. Прочие обязательства.....	22
4.8. Уставный капитал.....	22
Резервный фонд по состоянию на 01.04.2020г. составляет 4 804 тыс. рублей.....	23
4.9. Внебалансовые обязательства.	23
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).....	23
5.1. Процентные доходы и расходы.....	23
5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	24
5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков. 25	
5.4. Комиссионные доходы.....	25
5.5. Комиссионные расходы.	26
5.6. Изменение резервов по прочим потерям.....	26
5.7. Прочие операционные доходы.	26
5.8. Операционные расходы.	26
5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	27
5.10. Информация о вознаграждении работникам.	28
5.11. Иная информация.	28
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).....	28
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	33
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе финансового рычага (форма отчетности 0409813).....	50

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).....	51
10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	51
11. Информация о системе оплаты труда.....	53
12. Публикация пояснительной информации.	57

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15 января 2007 года (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством - новая редакция Устава согласована Банком России 24.07.2015 года, зарегистрирована регистрирующим органом 30.07.2015 года. Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015г. Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А.

Реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Банк на конец отчетного периода не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк на конец отчетного периода не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банки-корреспонденты (счета НОСТРО):

- Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД);
- Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО СБЕРБАНК РОССИИ).

Банк является членом:

- Ассоциации Банков России;
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты;
- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала на конец отчетного года составляет 1 010 000 000 рублей. 49,505% акций принадлежат Бодрунову Сергею Дмитриевичу и ООО «Санкт-Петербургская инвестиционная компания» 50,495%. Акции Бодрунова Сергея Дмитриевича переданы в доверительное управление.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года в тысячах рублей.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sbionline.ru

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Лицензия на осуществление банковских операций № 3468 от 22.03.2007 года дает Банку право осуществления следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок); денежных средств юридических от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.
- выдача банковских гарантий.

Банк на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Департаментом допуска на финансовый рынок Банка России, имеет право:

- на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 040-13574-100000 от 24.05.2011 года),
- на осуществление депозитарной деятельности (лицензия № 040-13572-000100 от 24.05.2011 года),
- на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 040-13573-010000 от 24.05.2011 года).

Банк имеет Лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, серия ЛСЗ, №0000508, Рег.№741Н от 03.08.2012 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и

телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Основными клиентами Банка являются компании, осуществляющие деятельность по следующим направлениям:

- авиаприборостроение и авионика;
- автоприборостроение и производство автокомпонентов;
- управление недвижимостью и девелоперские проекты;
- управление финансовыми активами;
- IT-бизнес;
- медиа-бизнес.

2.2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), с Указанием ЦБ РФ № 3054-У, Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27.11.2018г. и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2020г. по 31 марта 2020г. в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.03.2020 года.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности согласно № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма);

0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, (публикуемая форма)»;

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 г. сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в Учетной политике Банка на 2020 год в соответствии с действующими нормативными актами, принятыми в Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя:

- Межбанковские кредиты;
- Ссуды, предоставленные клиентам – юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- Вложения в приобретенные права требования.

Амортизированная стоимость определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Порядок и периодичность определения амортизированной стоимости по финансовым инструментам устанавливается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Для отражения в учете финансовых инструментов сроком 1 год и менее (в отдельных случаях сроком 367 дней и менее), а также к финансовым инструментам со сроком «до востребования», всегда применяется линейный метод.

Для отражения в учете фин. инструментов сроком более 1 года, условиями которых предусмотрены ежемесячные платежи, используется линейный метод.

Для отражения в учете фин. инструментов сроком более 1 года (в том числе, если срок увеличился в результате пролонгации), если отклонение, возникающее в связи с применением метода ЭПС, не превышает 5% от стоимости инструмента, определенной с применением линейного метода, используется линейный метод.

Чистая ссудная задолженность включает в себя:

- Межбанковские кредиты;
- Ссуды, предоставленные клиентам – юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- Вложения в приобретенные права требования.
- Иная приравненная к ссудной задолженность.

Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на возможные потери и с учетом корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Банк оценивает на основании прогнозов ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- временную стоимость денег и
- всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в бухгалтерском балансе. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк применяет модель учета обесценения из трех стадий на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
- если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится на стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится на стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые

кредитные убытки за весь срок. Активы финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в бухгалтерском балансе следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в бухгалтерском балансе, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Формирование резервов на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в пруденциальных целях, а также для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности принятых рисков по активам, не являющимся финансовыми инструментами.

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П и от 23.10.2017 № 611-П.

Основные средства.

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, в течение более чем 12 месяцев.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- 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 надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования. Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования.

Аренда

Договор аренды или его отдельные компоненты признаются арендой в соответствии с МСФО 16 если по этому договору передается право контролировать базовый актив в течение установленного договором периода времени в обмен на возмещение.

При определении аренды, Банк применяет упрощенный подход, при котором компоненты договора, не являющиеся арендой, не отделяются от компонентов договора, являющихся арендой, и учитываются в целом как договор аренды.

Базовый актив признается активом с низкой стоимостью если:

- арендатор может использовать актив либо в отдельности, либо совместно с другими активами; и
- актив не находится в зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи от них;
- стоимость актива не превышает 300 000 рублей.

Базовый актив не может быть признан активом с низкой стоимостью если:

- актив является новым и его стоимость превышает 300 000 рублей;
- арендатор передает или планирует передать актив в субаренду.

На дату начала аренды АФПП оценивается по первоначальной стоимости.

Обязательство по аренде отражается в учете по дисконтированной стоимости. Дисконтированию подлежит стоимость сумма всех арендных платежей (за исключением авансовых, уплаченных до даты начала аренды) и ожидаемых платежей в конце срока.

Обязательства по аренде дисконтируются с применением ставки дисконтирования, которая:

- заложена в договоре аренды и может быть легко определена, либо если такая ставка не может быть легко определена,

Доходы и расходы

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям:

- размещения (предоставления) денежных средств;
 - по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц);
 - по операциям займа ценных бумаг;
- а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов одновременно соблюдаются следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" отчета о финансовых результатах.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" отчета о финансовых результатах.

2.3. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Изменение Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в первом квартале 2020 года не было.

2.4. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего периода.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартально основе или в случае изменения или выявления ранее не учтенных факторов кредитного риска.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам. Подробная информация о подходах к оценке и влиянии оценочных резервов на стоимость активов и обязательств представлена в пункте 4.4. настоящих пояснений.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величине резервов на возможные потери, а также их влиянии на значения статей бухгалтерской (финансовой) отчетности приведена в пояснениях, в пункте 4.4.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства, по состоянию на 01 апреля 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Принцип непрерывно действующей организации

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

3. Основные показатели и факторы, повлиявшие в 1 квартале 2020 года на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Активы	3 682 364	2 917 813	764 551	26,20
Обязательства	2 616 549	1 967 224	649 325	33,01

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Собственные средства (капитал)	1 222 235	1 143 159	79 076	6,92
Валюта баланса	4 230 222	3 642 183	588 039	16,15

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2020 г. составила 1 222 235 тыс. рублей, что на 79 076 тыс. руб. (или 6,92%) больше, чем на 01.04.2019г.

Валюта баланса Банка по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с 01.04.2019г. увеличилась на 588 039 тыс. рублей (что составляет 16,15%). Основным фактором повышения показателей активов и пассивов является увеличение объема привлеченных денежных средств клиентов с их последующим размещением по сделкам МБК.

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 1 квартале 2020 года, включал в себя:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции с долговыми обязательствами;
- привлечение средств в депозиты.

Информация об активах и пассивах

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Активы, в т.ч.	3 682 364	3 316 218	366 146	11,04
Денежные средства	1 016	2 728	-1 712	-62,76
Средства в кредитных организациях	49 616	224 437	-174 821	-77,89
Ссудная задолженность	3 178 307	2 672 302	506 005	18,94
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 566	414 250	35 316	100,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53	51	2	100,00
Прочие активы	3 806	2 450	1 356	55,35
Обязательства, в т.ч.	3 682 364	3 316 218	366 146	11,04
Средства клиентов не кредитных организаций	2 612 941	2 267 958	344 983	15,21
Прочие обязательства	3 608	2 701	907	33,58
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	29	-29	-100,00
Источники собственных средств	1 065 815	1 045 530	20 285	1,94

Информация о доходах и расходах

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Процентные доходы, в т.ч.	51 325	95 257	-43 932	-46,12
от размещения средств в кредитных организациях	37 118	40 544	-3 426	-8,45
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	6 671	54 713	-48 042	-87,81
от вложений в ценные бумаги	7 536	0	7 536	

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	17 120	10 119	7 001	69,19
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	9 588	-42 722	52 310	-122,44
Чистые процентные доходы	43 793	42 416	1 377	3,25
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 885	0	-4 885	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2	-4 993	4 995	-100,04
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	143	-74	217	-293,24
Чистые комиссионные доходы	932	551	381	69,15
Чистые операционные доходы	-10 292	-8 758	-1 534	17,52
Изменение резерва по прочим потерям	-459	3 681	-4 140	-112,47
Чистые доходы (расходы)	29 234	32 823	-3 589	-10,93
Прибыль до налогообложения	29 234	32 823	-3 589	-10,93
Расход по налогам	8 951	4 768	4 183	87,73
Прибыль после налогообложения	20 283	28 055	-7 772	-27,70

В течение 1 квартала 2020 года финансовое состояние Банка характеризовалось следующими фактами:

- стабильно высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка;
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- наличие просроченной ссудной задолженности, предыдущих отчетных периодов;
- наличие ссудной задолженности, отнесенной к проблемной и безнадежной, предыдущих отчетных периодов.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Наличные денежные средства	1 016	2 728	-1 712	-62,76
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	17 419	201 163	-183 744	-91,34
Остатки на корреспондентских счета в других банках	15 663	4 292	11 371	264,93
Остатки на счетах в клиринговых организациях	0	0	0	
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	16 534	18 982	-2 448	-12,90

Итого	34 098	208 183	-174 085	-83,62
Итого с учетом обязательных резервов	50 632	227 165	-176 533	-77,71

Общий объем денежных средств в отчетном периоде снизился на 183 744 тыс. рублей (или 91,34%) за счет размещения остатков на корреспондентских счетах в краткосрочные межбанковские кредиты.

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

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Облигации кредитных организаций-резидентов	440 000	400 000	40 000	10,00
Накопленный купонный доход	8 222	8 040	182	2,26
Переоценка ценных бумаг	1 344	6 210	-4 866	-78,36
Итого	449 566	414 250	35 316	8,53

Объем вложений в долговые ценные бумаги по сравнению с началом периода увеличился на 35 316 тыс. рублей (или на 8,53%), за счет приобретения выпуска ПАО «СБЕРБАНК» в размере 40 000 тыс. рублей. Одновременно с этим стоимость долговых ценных бумаг снизилась за счет отрицательной переоценки на 4 866 тыс. рублей. Основными факторами снижения стоимости ценных бумаг является общая нестабильность финансового рынка, связанная с пандемией COVID-19.

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.04.2020

Наименование выпуска	Код гос. регистрации выпуска (ISIN)	Стоимость ценных бумаг	Накопленный купонный доход	Переоценка ценных бумаг
ПАО "Сбербанк России"	4B0210601481B001P (RU000A100K80)	100 000	1 645	1630
ПАО "Сбербанк России"	4B0214901481B001P (RU000A100VB8)	100 000	77	150
Банк ВТБ (ПАО)	4B023801000B001P (RU000A100Y01)	200 000	6 058	480,00
ПАО "Сбербанк России"	4B0221801481B001P (RU000A101C89)	40 000	442	-916
Итого		440 000	8 222	1 344

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст. 6 формы 0409806)

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Акции юридических лиц (кроме кредитных организаций)	53	51	2	3,92
Итого	53	51	2	3,92

Стоимость вложений в акции увеличилась на 2 тыс. рублей (или на 3,92%) в за счет положительной переоценки.

Долевые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.04.2020

Наименование выпуска	Код гос. регистрации выпуска (ISIN)	Стоимость ценных бумаг	Переоценка ценных бумаг
ПАО "УК "Арсатера"	1-01-03163-D (RU000A0JP0Q7)	53	2
Итого		53	2

4.4. Чистая ссудная задолженность:

4.4.1. Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на возможные потери.

Вид задолженности	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	151 458	208 706	-57 248	-27,43
Приобретенные права требования к юридическим лицам	205 800	205 800	0	0,00
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	417	539	-122	-22,70
Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	12 979	14 309	-1 330	-9,29
Приобретенные права требования к физическим лицам	1 152	1 266	-114	-9,00
Межбанковские кредиты	3 059 015	2 508 977	550 038	21,92
Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности, в том числе:	54 277	52 336	1 941	3,71
<i>Денежные средства, перечисленные Банком в Банк НКЦ (ОА) в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ</i>	57	45	12	26,67
<i>Начисленные проценты по ссудной задолженности</i>	54 220	52 291	1 929	3,69
Резервы на возможные потери	-306 789	-319 631	12 842	-4,02
ИТОГО	3 178 307	2 672 302	506 005	18,94

4.4.2. Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности:

Отрасль экономики	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Операции с недвижимым имуществом	0	7 520	-7 520	-100,00
Финансовая деятельность	3 210 530	2 710 208	500 322	18,46
Торговля	205 800	205 800	0	0,00
Физические лица	14 548	16 114	-1 566	-9,72

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Начисленные проценты по ссудной задолженности	54 220	52 291	1 929	3,69
Резервы на возможные потери	-306 789	-319 631	12 842	-4,02
ИТОГО	3 178 307	2 672 302	506 005	18,94

4.4.3. Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

Географическая зона	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Ленинградская область	5 251	5 458	-207	-3,79
г. Москва	3 265 289	2 509 587	755 702	30,11
г. Санкт-Петербург	160 338	424 597	-264 259	-62,24
Начисленные проценты по ссудной задолженности	54 220	52 291	1 929	3,69
Резервы на возможные потери	-306 789	-319 631	12 842	-4,02
ИТОГО	3 178 307	2 672 302	506 005	18,94

4.4.4. Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Срок до погашения	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
до 30 дней	3 012 833	2 460 000	552 833	22,47
до 90 дней	0	0	0	0,00
до 180 дней	0	0	0	0,00
до 365 дней	0	0	0	0,00
до 3 лет	0	40 204	-40 204	-100,00
свыше 3 лет	166 006	178 006	-12 000	-6,74
Просроченные	306 259	313 723	-7 464	-2,38
Резервы на возможные потери	-306 789	-319 631	12 842	-4,02
ИТОГО	3 178 307	2 672 302	506 005	18,94

4.4.5. Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности кредитных организаций:

Категория	Сумма зadolженности	Величина расчетного резерва	Сформированный резерв	Сформированный резерв под ОКУ
Стандартные ссуды	3 010 000	0	0	35
Нестандартные ссуды	0	0	0	0
Сомнительные ссуды	0	0	0	0
Проблемные ссуды	0	0	0	0
Безнадежные ссуды	49 015	49 015	49 015	0
ИТОГО	3 059 015	49 015	49 015	35
Начисленные проценты	2 781	0	0	0
ИТОГО	3 061 796	49 015	49 015	35

4.4.6. Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций):

Категория	Сумма задолженности	Величина расчетного резерва	Сформированный резерв	Сформированный резерв под ОКУ
Стандартные ссуды	0	0	0	0
Нестандартные ссуды	151 458	7 573	0	0
Сомнительные ссуды	0	0	0	0
Проблемные ссуды	0	0	0	0
Безнадежные ссуды	205 800	205 800	205 800	0
ИТОГО	357 258	213 373	205 800	0
Начисленные проценты	51 353	51 353	51 353	0
ИТОГО	408 611	264 726	257 153	0

4.4.7. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Категория	Сумма задолженности	Величина расчетного резерва	Сформированный резерв	Сформированный резерв под ОКУ
Стандартные ссуды	2 961	0	0	15
Нестандартные ссуды	10 798	649	305	-182
Сомнительные ссуды	707	353	353	-31
Проблемные ссуды	0	0	-	0
Безнадежные ссуды	82	82	82	0
ИТОГО	14 548	1 084	740	-199
Начисленные проценты	86	45	45	0
ИТОГО	14 634	1 129	785	-199

4.4.8. Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Категория	Сумма задолженности	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	3 012 961	88%
Нестандартные ссуды	162 256	5%
Сомнительные ссуды	707	0%
Проблемные ссуды	0	0%
Безнадежные ссуды	254 897	7%
ИТОГО по ссудной задолженности	3 430 821	100%
Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	54 277	-
Резервы на возможные потери	-306 789	-
ИТОГО	3 178 307	-

➤ **Формирование резервов**

Для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по ссудной задолженности и прочим активам.

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П и от 23.10.2017 № 611-П.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

➤ **Основные средства.**

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, в течение более чем 12 месяцев.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

➤ **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- 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 надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учёту по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учёт по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования. Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования.

	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	Основные средства		Аренда	НМА	Запасы	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее				
Балансовая стоимость на 01.04.2020 года	0	3 794	72	4457	1 613	160	5 639
Остаточная стоимость на 01.04.2020 года	0	597	0	1290	918	160	2 965

Приобретение	0	113	0	0	0	0	113
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	131	0	3167	126	0	3 424
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	0	3 681	72	0	1613	160	5 526
Остаточная стоимость на 01.01.2020 г.	0	615	0	0	1044	160	1 819

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.04.2020г. отсутствуют.

Все основные средства и нематериальные активы Банка используются в его основной деятельности.

Ограничение прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, на 01.04.2020, отсутствуют.

В 2019 и 2018 году переоценка не производилась.

Прочие активы.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Расчеты с брокерами	250	187	63	33,69
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	46	44	2	4,55
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений и расчеты по соц. страхованию	0	19	-19	-100,00
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1428	660	768	116,36
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	82 043	82 164	-121	-0,15
Резервы на возможные потери	-82 926	-82 443	-483	0,59
ИТОГО	841	631	210	33,28

4.6. Средства клиентов.

4.6.1. Средства клиентов (ст. 16 формы 0409806)

Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Финансовые организации:	2 395	3 487	-1 092	-31,32
- расчетные счета	2 395	3 487	-1 092	-31,32
Коммерческие организации:	2520515	2182688	337827	15,48
- расчетные счета	1465465	1451038	14427	0,99
- депозиты	805 050	481 650	323 400	67,14
- субординированные займы	250 000	250 000	0	0,00
Некоммерческие организации:	82 004	75 898	6 106	8,05

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

- расчетные счета	9 904	10 398	-494	-4,75
-депозиты	72 100	65 500	6 600	10,08
Юридические лица-нерезиденты:	42	36	6	16,67
- расчетные счета	42	36	6	16,67
Физические лица:	7	7	0	0,00
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	7	7	0	0,00
Обязательства по уплате процентов	6 840	5 733	1 107	19,31
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	1138	109	1029	944,04
ИТОГО	2 612 941	2 267 958	344 983	15,21

4.6.2. Информация о структуре средств клиентов по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Отрасль экономики	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Финансовая деятельность	1 115 230	796 200	319 030	40
Торговля	5 255	5 688	-433	-8
Телекоммуникации	1 588	1 426	162	11
Прочее	778 082	659 748	118 334	18
Производство	712 779	804 889	-92 110	-11
Физические лица - индивидуальные предприниматели	7	7	0	0
ИТОГО	2 612 941	2 267 958	344 983	15

4.7. Прочие обязательства.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение	Изменение в %
Расчеты с прочими кредиторами	3	0	3	-
Обязательства по уплате процентов	0	17	-17	-100
Расчеты по налогам и сборам	545	359	186	52
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7	83	-76	-92
Расчеты по оплате труда и взносов по соц. страхованию	1 706	2 242	-536	-24
Обязательства по аренде	1 347	0	1 347	-
ИТОГО	3608	2701	907	34

4.8. Уставный капитал.

	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01.01.2020	0	1 010 000	0	0	0	1 010 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0

Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 01.04.2020	0	1 010 000	0	0	0	1 010 000

Резервный фонд по состоянию на 01.04.2020г. составляет 4 804 тыс. рублей.

4.9. Внебалансовые обязательства.

Внебалансовые обязательства по состоянию на 01.04.2020 отсутствуют

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

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям:

- размещения (предоставления) денежных средств;
 - по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц);
 - по операциям займа ценных бумаг;
- а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов одновременно соблюдаются следующие условия:
- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

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

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

5.1. Процентные доходы и расходы.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Процентные доходы всего, в том числе:	51 325	95 257	-43 932	-46
по кредитам юридических лиц и физических лиц	6 671	54 713	-48 042	-88
по межбанковским кредитам	4 748	14 349	-9 601	-67
по депозитам в Банке России	32 370	26 195	6 175	24
по ценным бумагам	7 536	0	7 536	-
Процентные расходы, в том числе:	17 120	10 119	7 001	69
по депозитам юридических лиц	17 120	10 119	7 001	69
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам	9 588	-42 722	52 310	-122
Чистые процентные доходы	34 205	85 138	-50 933	-60
Чистые процентные доходы с учетом резерва на возможные потери	43 793	42 416	1 377	3

5.1.1. Информация о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 679	-42 071	54 750	-130
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-3 091	-651	-2 440	375
Чистые доходы	9 588	-42 722	52 310	-122

5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
От операций с государственными долговыми ценными бумагами	0	0	0	-
От операций с долговыми ценными бумагами кредитных организаций (банков)	-19	0	-19	-
От операций с долговыми ценными бумагами прочих контрагентов	0	0	0	-
От переоценки долговых ценных бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 866	0	-4 866	-
От переоценки долевых ценных бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	-
От операций с производными финансовыми инструментами			0	-
Чистые доходы	-4 885	0	-4 885	-

5.2.1. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
От переоценки долевых ценных бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	0	2	-
Чистые доходы	2	0	2	-

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансового результата

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Доходы от операций купли-продажи в безналичной форме	2	0	2	-
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	0	2	-2	-100
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	0	0	0	-
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	0	4995	-4 995	-100
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2	-4 993	4 995	-100
Положительная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	12341	53 112	-40 771	-77
Отрицательная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	12 198	53 186	-40 988	-77
Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей	143	-74	217	-293

5.4. Комиссионные доходы.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	145	115	30	26
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	205	216	-11	-5
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	42	8	34	425
Комиссии за депозитарные услуги	388	252	136	54
Комиссии за осуществление валютного контроля	144	11	133	1 209
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	50	0	50	-
Прочие комиссии	6	10	-4	-40

Итого комиссионные доходы	980	612	368	60
----------------------------------	------------	------------	------------	-----------

5.5. Комиссионные расходы.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	5	26	-21	-81
Комиссии за переводы денежных средств	43	30	13	43
Прочие комиссионные расходы	0	5	-5	-100
Итого комиссионные расходы	48	61	-13	-21

5.6. Изменение резервов на возможные потери по прочим требованиям.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям	-38	0	-38	-
Изменение резервов по пеням и судебным издержкам по кредитным договорам	121	0	121	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	3 966	-3 966	-100
Изменения резерва по другим активам и по прочим операциям, не приносящим процентный доход	-542	-285	-257	90
Итого изменение резервов	-459	3 681	-4 140	-112

В 1 квартале 2020 года списаний задолженности за счет созданного резерва на возможные потери не производилось.

5.7. Прочие операционные доходы.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	49	0	49	-
Доходы по привлеченным депозитам юридических лиц	0	596	-596	-
Итого операционные доходы	49	596	-547	-92

5.8. Операционные расходы.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Расходы по оплате труда	4 888	5 190	-302	-6
Расходы по выплате других вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течении годового отчетного периода	490	22	468	2 127

Расходы по страховым взносам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	1 615	1 564	51	3
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	38	89	-51	-57
Прочие расходы на содержание (перемещение) персонала	74	49	25	51
Расходы по ремонту основных средств	0	2	-2	-100
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	257	160	97	61
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	87	92	-5	-5
Расходы по Аренде	669	516	153	30
Расходы на охрану	31	31	0	0
Расходы от списания стоимости запасов	246	135	111	82
Расходы по услугам регистраторов и депозитариев	38	0	38	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	729	514	215	42
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности и сопровождение программного обеспечения	249	439	-190	-43
Расходы по вступительным и членским взносам	868	0	868	-
Представительские расходы	3	3	0	0
Другие организационные и управленческие расходы	58	166	-108	-65
Прочие расходы	1	382	-381	-100
Итого операционные расходы	10 341	9 354	987	11

5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Ставка налога на прибыль составила 20%

Ставка налога по доходам в виде процентов по ценным бумагам 15%

Ставки по налогам не изменялись. Новые налоги не вводились.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Налог на прибыль	8 707	4 440	4 267	96
Налог на добавленную стоимость	244	238	6	3
Итого расходов по налогу	8 951	4 678	4 273	91

5.10. Информация о вознаграждении работникам.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение	Изменение в %
Списочная численность персонала, в том числе, в т.ч.:	28	27	1	4
- численность основного управленческого персонала	3	3	0	0

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- Председатель Правления Банка;
- Заместитель Председатель Правления Банка;

В 1 квартале 2020 года основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда.

В 1 квартале 2020 года не вносились изменения в порядок выплаты заработной платы.

Наименование	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года	Изменение	Изменение в %
Общая величина выплаченного вознаграждения, всего, в т.ч.	7 104	6 009	1 095	18,22
- основному управленческому персоналу	7 104	6 009	1 095	18,22
Налоги и страховые взносы по выплаченным вознаграждениям	1 866	1804	62	3,44

5.11. Иная информация.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк незавершенные судебные разбирательства отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808)

Стратегия управления капиталом Банка основывается на соблюдении обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России. Иные процедуры управления капиталом в Банке не установлены.

6.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)
-------	----------------------	--

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 010 000	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 010 000
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	300 618
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 612 941	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	300 618
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	157 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>11</u>	2 965	X	X	X

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

	в том числе:					
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	918	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>10</u>	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	<u>20</u>	0	X	X	X
	из них:					
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	<u>25</u>	0	X	X	X
	в том числе:					

6.1.	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 194 023	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	

7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>54</u>	
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>55</u>	

6.2. Информация о собственных средствах (капитале) Банка на 01.04.2020

Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Базовый капитал:	921 617	921 491
Итого источники базового капитала	1 014 804	1 014 804
Уставный капитал	1 010 000	1 010 000
Резервный фонд	4 804	4 804
Показатели, уменьшающие базовый капитал	-93 187	-93 313
Нематериальные активы	-918	-1 044
Убытки прошлых лет	-92 269	-92 269
Дополнительный капитал:	300 618	290 438
Субординированный заем	157 500	170 000
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	119 741	0
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.	23 377	120 438
Всего капитал	1 222 235	1 211 929

Капитал рассчитывался с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

На увеличение собственных средств повлиял положительный финансовый результат от основной деятельности по итогам 1 квартала 2020 года.

Информация о выплатах дивидендов и планируемых выплатах дивидендов:

Выплата дивидендов в 2017, 2018, 2019 и в 1 квартале 2020 года не осуществлялась

6.3. Информация о нормативе достаточности капитала:

Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив Н1.0	118,343%	118,402%
Норматив Н1.1	89,235%	90,027%
Норматив Н1.2	89,235%	90,027%

Минимальное значение нормативов достаточности капитала:

- достаточность собственных средств (капитала) - 8%,
- достаточность базового капитала – 4,5 %,
- достаточность основного капитала – 6 %.

В течение 1 квартала 2020г. Банк не допускал нарушения норматива достаточности капитала. Банк не рассчитывает иные показатели с участием регулятивного капитала, кроме обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») с даты на 1 января 2020 года Банк обязан соблюдать следующие нормативы достаточности капитала:

-норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»);
-норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»);
-норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчётности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала). В случае если значения нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер

по улучшению указанных нормативов. В течение 2019 года и 1 квартала 2020 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

7.1. Управление рисками и достаточностью капитала (ВПОДК).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития на 2019-2020 г.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала (ВПОДК) являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, оценка, агрегирование значимых рисков и совокупного объема риска Банка, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

В 2020 году основной задачей Банка станет совершенствование системы ВПОДК. ВПОДК Банка призваны решать целый класс задач, важнейшими из которых являются идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных масштабу и сложности операций Банка, на оперативной и перспективной основе, а также внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом). Такая система управления рисками включает элемент идентификации существенных для Банка рисков и систему мониторинга и внутренней отчетности по ним.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и

Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Управление рисками и их минимизация является и остается приоритетными задачами Банка.

Банк будет принимать все возможные меры по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций. Созданные Банком системы управления рисками должны не только обеспечить эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

С целью обеспечения более высокого уровня оптимизации/ускорения расчетов и другой обработки массивов информации Банком планируется приобретение программного комплекса для работы в области управления рисками.

Данный программный комплекс сочетает в себе единое решение таких важных задач риск-менеджмента как:

- обеспечение функционирования системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- проведение необходимых расчетов в соответствии с требованиями МСФО 9 (IFRS9);
- соблюдение многочисленных регуляторных требований (в т.ч. - к расчету капитала, нормативов).

Программный комплекс прошел испытания на соответствие нормативным требованиям РФ, Банка России, стандартам серии «Информационная технология

7.2. К рискам, которые возникали в процессе осуществления Банком своей деятельности, относятся:

- кредитный риск,
- страновой риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,
- риск нарушения информационной безопасности.

7.2.1. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам для Банка относятся:

- кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенные Банком по сделке (уступка требования) права (требованиям);
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченные Банком аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);

Кредитная политика Банка основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и достаточности капитала. Положительное решение о предоставлении кредита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих юридическое/физическое лицо при одновременном отсутствии существенных негативных моментов, регламентированных внутренними документами Банка в области кредитования. Кредитная политика Банка считает приоритетными целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств.

Основной целью Кредитной политики Банка является предоставление надежных и рентабельных для Банка кредитов с минимальным уровнем кредитного риска.

Система установления кредитных рисков предусматривает тщательный анализ кредитоспособности заемщиков на базе таких показателей как финансовое положение, целевое использование кредитных средств и залоговое обеспечение.

Минимизация кредитных рисков достигается путем:

- поддержания внутрибанковской нормативной базы по кредитованию в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка России.
- формирования адекватных резервов на возможные потери по ссудам, прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и внебалансовым инструментам в соответствии с требованиями Банка России.
- повышения профессионализма сотрудников Банка, участвующих в кредитном процессе.

Банк рассматривает управление кредитными рисками как одну из центральных задач финансового управления.

Оперативное регулирование и контроль величин кредитных рисков в Банке осуществляет Правление Банка. Кроме того, дополнительными контролирующими органами являются – Председатель Правления Банка, его Заместитель, Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, Главный бухгалтер Банка.

Операции кредитования являются значительной статьей в активе Банка (86% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на конец отчетного года) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка. Операции кредитования Банков составляют более 90% от общей величины чистой ссудной задолженности.

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по данным:

Вид задолженности	Сумма задолженности	Величина расчетного резерва	Сформированный резерв
Кредиты	151 458	7 573	0
МБК	3 059 015	49 015	49 015
Приобретенные права требования	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	3 416 273	262 388	254 815

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Группировка кредитов юридических лиц по видам деятельности:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отрасль экономики	Сумма задолженности	Величина расчетного резерва	Сформированный резерв
Финансовая деятельность	3 210 473	56 588	49 015
Торговля	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	3 416 273	262 388	254 815

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности	Величина расчетного резерва	Сформированный резерв
Стандартные ссуды	3 010 000	0	0
Нестандартные ссуды	151 458	7 573	0
Безнадежные ссуды	254 815	254 815	254 815
ИТОГО	3 416 273	262 388	254 815

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Вид задолженности	Сумма задолженности	Величина расчетного резерва.	Сформированный резерв
Потребительские ссуды	417	4	4
Ипотечные ссуды (в т.ч. Приобретенные права требование, обеспеченные ипотекой)	14 131	1 081	736
ИТОГО	14 548	1 085	740

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности	Величина расчетного резерва	Сформированный резерв
Стандартные ссуды	2 961	0	0
Нестандартные ссуды	10 798	649	305
Сомнительные ссуды	707	353	353
Безнадежные ссуды	82	83	82
ИТОГО	14 548	1 085	740

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности ЮЛ и ФЛ:

Категория качества	Сумма задолженности	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	3 012 961	87,82%
Нестандартные ссуды	162 256	4,73%
Сомнительные ссуды	707	0,02%
Безнадежные ссуды	254 898	7,43%
ИТОГО	3 430 821	100%

Информация о ссудной задолженности представлена в части основного долга по данным кредитного портфеля банка, и не включает приравненную к ссудной задолженность в виде процентов.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У с учетом фактически просроченной задолженности на конец отчетного периода года:

Виды активов	Просроченная задолженность				Сумма резерва на возможные потери
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям	-	-	-	49 015	49 015
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	4	16	287 826	287 846
Просроченные проценты по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	51 353	51 353
Просроченные проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	-	-	-	34	34
Прочие активы	0	8	0	20	28
ИТОГО	0	12	16	388 248	388 276

Просроченная задолженность (с учетом процентов и задолженности по судебным разбирательствам) на конец отчетного периода года составляет 11% от общей величины кредитного портфеля.

Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

По состоянию на конец отчетного периода года у Банка нет сделок по уступке прав требований третьим лицам.

7.2.2. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Оптимизация странового риска, связанного с изменениями законодательства и нормативных документов, влияющих на экономическую ситуацию в стране, осуществляется путем регулирования величины резервов и значений экономических нормативов, что позволяет сократить возможные потери от ухудшения инвестиционной ситуации в Российской Федерации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение «рейтинга странового потолка» Fitch, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение той или иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

По результатам проведенной оценки странового риска Банка его степень определяется следующим образом:

- допустимый уровень риска – степень странового риска не более установленного Решением Совета директоров лимита;
- высокий уровень риска - степень странового риска более установленного Решением Совета директоров лимита.

Для минимизации странового риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Страновая концентрация активов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Страна
Активы, в т.ч.	3 682 364	2 725 033	
Денежные средства	1 016	2 728	Россия
Средства в кредитных организациях	49 616	224 437	
	34 046	220 380	Россия
	1 718	810	Великобритания
	13 425	2 959	Евросоюз
	427	288	США
Ссудная задолженность	3 178 307	2 672 302	Россия
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 566	414 250	Россия
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53	51	Россия
Прочие активы	3 806	2 450	Россия

Страновая концентрация обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Страна
Обязательства, в т.ч.	3 682 364	3 316 218	
Средства клиентов не кредитных организаций	2 612 941	2 267 958	
	2 598 143	2 264 882	Россия
	1 182	350	Великобритания
	13 148	2 723	Евросоюз
	468	3	США
Прочие обязательства	3 608	2 701	Россия

Активы и обязательства группировались в соответствии со страной контрагента. Денежные средства, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы группировались в соответствии со страной их нахождения.

7.2.3. Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка

(в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В своей деятельности Банк может испытывать как недостаток (дефицит) ликвидности, так и избыток ликвидности. Дефицит ликвидности характеризуется превышением объема краткосрочных обязательств Банка над объемом ликвидных активов, при котором может возникнуть трудность в выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Избыток ликвидности характеризуется значительным превышением объема высоколиквидных и ликвидных активов над объемом краткосрочных обязательств Банка. При избытке ликвидности не возникает проблем с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками, но снижается доходность банковских операций. Управление риском ликвидности состоит в поддержании оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Источники возникновения риска потери ликвидности подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним причинам ухудшения ликвидности относятся:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и в регионе;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- не отвечающая интересам Банка емкость финансовых рынков;
- форс-мажорные обстоятельства.

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

- несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения;
- низкое качество активов Банка;
- отвлечение средств в долгосрочные проекты;
- значительные вложения средств в недвижимость;
- неустойчивость ресурсной базы Банка.

Основными способами идентификации риска потери ликвидности являются:

- анализ изменения значений обязательных нормативов ликвидности;
- анализ структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений;
- анализ состояния активов Банка, особенно с просроченными сроками погашения;
- ретроспективный анализ состояния показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и причин их колебаний;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников и кредиторов;
- выявление наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;

К наиболее распространенным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты и ограничения на проведение операций,

- прогнозы,
- различные финансовые инструменты.

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Мониторинг риска ликвидности проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга риска ликвидности является поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности предусматривает взаимозависимость этого вида риска с кредитным, фондовым, процентным, валютным, операционным рисками Банка, а также влияние уровня нефинансовых рисков на уровень риска ликвидности.

7.2.4. Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск является совокупностью фондового, валютного и процентного рисков, возникающих при осуществлении операций с финансовыми инструментами.

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12.5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Основным инструментом управления рыночным риском является проведение единой и сбалансированной политики в области принятия фондового, валютного и процентного рисков.

7.2.5. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также в рамках других внутрибанковских положений, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых процентный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Способами идентификации процентного риска являются:

- анализ применяемой Банком процентной политики;
- анализ тенденций в изменении ставки рефинансирования;
- анализ емкости и доходности финансовых и фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении процентных ставок на финансовых и фондовых рынках;
- анализ структуры портфеля финансовых инструментов, как по пассивным, так и по активным операциям, в целях выявления и определения удельного веса финансовых инструментов, чувствительных к изменению рыночных процентных ставок;
- анализ структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам погашения и до востребования;
- анализ тенденций в изменении средневзвешенных процентных ставок по инструментам, чувствительным к изменению рыночных процентных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных

ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Минимизация процентного риска Банка может производиться с применением следующих методов:

- поддержание оптимального соотношения срочности активов и обязательств Банка;
- контроль соответствия уровня доходов от активных операций уровню стоимости пассивов;
- применение плавающих процентных ставок;
- ограничение диапазона «плавания» процентных ставок точно определенным уровнем в течение определенного периода времени;
- изменение размера и/или структуры портфеля ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью, как инструмента, позволяющего оперативно изменить позицию в отношении процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка. Любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

С целью мониторинга процентного риска в Банке осуществляется контроль размеров процентного гэта в разрезе установленных интервалов сроков в соответствии с внутриванковской «Методикой проведения анализа для оценки процентного риска».

Мониторинг процентного риска проводится на постоянной основе для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга является ограничение процентного риска на приемлемом уровне и максимизация чистого процентного дохода Банка при заданном приемлемом уровне процентного риска.

Мониторинг процентного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа доходности процентных операций Банка.

Мониторинг процентного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с валютным, фондовым рисками Банка, а также с кредитным риском и риском ликвидности.

7.2.6. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также в рамках других внутрибанковских положений, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых валютный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта.

К операциям, в наибольшей степени влияющим на уровень валютного риска, относятся следующие операции:

- конверсионные операции с немедленной поставкой иностранной валюты (не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), в том числе: операции с наличной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту; операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;
- операции по переоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка.

Основными способами идентификации валютного риска являются:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на валютном рынке;
- анализ емкости и доходности валютных финансовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении курсов иностранных валют;
- ретроспективный анализ регулирования Банком открытой валютной позиции и влияние подходов к регулированию позиции на уровень валютного риска;
- анализ потребностей клиентов Банка в совершении конверсионных операций с целью прогнозирования величин открытых валютных позиций.

Основными методами минимизации валютного риска являются:

- управление открытыми валютными позициями Банка;
- заключение встречных и балансирующих сделок;

- взаимозачет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, с одним контрагентом;
- диверсификация валютных активов и обязательств Банка.

Инструмент минимизации валютного риска зависит от конкретно выбранного способа минимизации риска. Наиболее распространенными инструментами минимизации валютного риска являются: лимиты открытых валютных позиций; различные финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте.

Мониторинг валютного риска Банка проводится на ежедневной основе.

Мониторинг валютного риска Банка осуществляется для принятия адекватных управленческих решений.

Мониторинг валютного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа открытых валютных позиций Банка.

Мониторинг валютного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и фондовым рисками Банка, а также влияние уровня валютного риска на уровень риска ликвидности.

7.2.7. Фондовый риск – риск несения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепленные права участия в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также внутрибанковским Порядком совершения операций с ценными бумагами.

К операциям Банка, содержащим фондовый риск, относятся операции по формированию торгового портфеля ценных бумаг, а также операции с производными финансовыми инструментами, в качестве базисного актива по которым выступают фондовые ценности. Таким образом, оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- привилегированных акций;
- облигаций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются ценные бумаги;
- финансовых инструментов, приобретенных/проданных по сделкам РЕПО;
- финансовых инструментов принятых/переданных в залог;
- векселей, свободно обращающихся на рынке ценных бумаг.

Способы идентификации фондового риска:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на фондовом рынке;
- анализ емкости и доходности фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении рыночных цен на финансовые инструменты;
- сбор и анализ информации о финансовом состоянии эмитентов ценных бумаг.

Основными методами минимизации фондового риска являются:

- диверсификация портфеля ценных бумаг с учетом уровня ликвидности ценных бумаг отдельных эмитентов и с учетом результатов анализа доходности вложений в ценные бумаги;
- создание резервов на возможные потери и под потенциальное обесценение вложений в ценные бумаги;
- хеджирование – страхование контрактов на приобретение ценных бумаг от неблагоприятного изменения цен, что предусматривает поставку ценных бумаг в будущем по фиксированным ценам.

Выбор инструмента минимизации фондового риска зависит от способа минимизации риска. К основным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты,
- резерв на возможные потери,
- различные финансовые инструменты, связанные с ценными бумагами,
- соглашения о хеджировании.

Мониторинг фондового риска осуществляется на ежедневной основе.

Мониторинг фондового риска проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга фондового риска является достижение высокой доходности портфеля ценных бумаг при поддержании фондового риска на допустимом уровне.

Результатом мониторинга фондового риска является периодический пересмотр резервов на возможные потери по портфелю ценных бумаг для поддержания резерва на уровне, соответствующем качеству портфеля.

Мониторинг фондового риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа портфеля ценных бумаг.

Мониторинг фондового риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и валютным рисками Банка, а также влияние уровня фондового риска на уровень риска ликвидности.

Показатели рыночного риска:

Отчетная дата конец года	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
31.12.2018	0	0	0	56 468
31.12.2019	37 728	0	0	471 705
01.04.2020	41 361	8	0	517 113

7.2.8. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы в актуальном состоянии, соответствующем требованиям Банка России;
- обеспечение стыковки между действующими нормативными документами Банка;
- поддержание Положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников на качественном уровне;
- поддержание персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций;
- организация новых направлений обучения и повышения квалификации сотрудников Банка;
- система оценки профессиональных знаний сотрудников;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий подразделений в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- страхование зданий и иного имущества Банка, сотрудников, носителей информации и самой информации;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, обрабатываемых вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

Показатели операционного риска:

2019 год	2018 год
20 687	18 456

7.2.9. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

7.2.10. Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в:

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку,
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными способами выявления стратегического риска Банка являются:

- изучение разработанной Правительством Российской Федерации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»;
- анализ тенденций в развитии банковского сектора страны и региона с целью определения основных конкурентов на рынке банковской деятельности;
- анализ рынка банковских услуг с целью определения наиболее выгодных и перспективных услуг для предприятий, организаций и населения;
- анализ потенциальных клиентов и контрагентов Банка;
- анализ ресурсной базы Банка – финансовой, материально-технической, людской;
- анализ основных подходов Банка к принятию управленческих решений.

Мониторинг стратегического риска состоит в постоянном отслеживании тенденций развития Банка, анализе результатов, достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периоде, анализе ошибок и просчетов. Результатом мониторинга может являться внесение изменений и корректив в стратегию развития.

7.2.11. Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими причинами (факторами):

- несоблюдением Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых Банком или банковским сообществом, или наличием во внутренних документах положений, приводящих к конфликту интересов клиентов, акционеров, органов управления, или служащих Банка;
- предъявлением к Банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов, или применением норм воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка и его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечением Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
- недостатками в организации управления банковскими рисками, допускающими возможность нанесения ущерба деловой репутации Банка, в частности, высокой зависимостью от заемных средств одного кредитора или группы связанных юридических лиц, делающей Банк при потере доверия к нему со стороны клиентов особенно уязвимым к вероятности оттока средств и неплатежеспособности; осуществлением Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- принятием Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок; возникновением у Банка конфликта интересов с акционерами, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также с другими заинтересованными лицами;
- размещением недостоверной информации на сайте Банка;
- опубликованием негативной информации о Банке, членах органов управления или служащих Банка в средствах массовой информации.

В Банке применяются следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка и их соблюдение работниками Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;

- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов.

7.2.12. Риск нарушения информационной безопасности - возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Оценка риска нарушения информационной безопасности – это систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации, позволяющей провести оценку рисков нарушения информационной безопасности, связанных с использованием информационных активов Банка на всех стадиях их жизненного цикла.

Обработка риска нарушения информационной безопасности – это процесс выбора и осуществления защитных мер, снижающих риск нарушения информационной безопасности, или мер по переносу, принятию или уходу от риска.

Остаточный риск нарушения информационной безопасности - это риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности.

Допустимый риск нарушения информационной безопасности - риск нарушения информационной безопасности, предполагаемый ущерб от которого Банк в данное время и в данной ситуации готов принять.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о нормативе финансового рычага (форма отчетности 0409813).

Информация о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитан в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам за минусом сформированных резервов на возможные потери по ним, а также значение основного капитала, покрывающие риски по данным операциям.

В первом квартале 2020 года снижение показателя обусловлено увеличением объемов межбанковского кредитования.

	Показатель в %				
	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	25.13	27.95	29.05	29.17	31.6

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Так как, Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" - размер активов составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей, то норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, в Банке отсутствуют.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства в Банке отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке отсутствуют.

Все операции проводятся на территории Российской Федерации.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Банк не имеет дочерних или контролируемых компаний.

Под ключевым управленческим персоналом понимаются сотрудники Банка способные оказать влияние на принимаемые решения, а именно:

Акционеры,
Совета директоров банка,

Правления Банка.

Остатки на 01.04.2019 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование актива (обязательства)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
		Совет директоров	Правление		
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	3 148	0	84 000	87 148
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	840	840
Средства клиентов всего, в том числе:	258 431	0	0	1 467 172	1 725 603
<i>Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)</i>	<i>8431</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 405 322</i>	<i>1 413 753</i>
<i>Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 10%)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>61 850</i>	<i>61 850</i>
<i>Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)</i>	<i>250 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>250 000</i>

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

Наименование актива (обязательства)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
		Совет директоров	Правление		
Процентные доходы	0	60	0	2900	2 960
Процентные расходы	5240	0	0	4160	9 400
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2386	0	0	0	2 386
Комиссионные доходы	44	0	0	535	579
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0

Остатки на 01.04.2020 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование актива (обязательства)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
		Совет директоров	Правление		
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	2 598	0	0	2 598
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	13	0	0	13
Средства клиентов:	290 695	0	0	2 287 107	2 577 802
<i>Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)</i>	40695	0	0	1 429 057	1 469 752
<i>Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 10%)</i>		0	0	858 050	858 050
<i>Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 6 - 10%)</i>	250 000	0	0	0	250 000

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

Наименование актива (обязательства)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
		Совет директоров	Правление		
Процентные доходы	0	50	0	0	50
Процентные расходы	5283	0	0	11253	16 536
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0	0
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3159	0	0	-198	-3 357
Комиссионные доходы	217	0	0	247	464
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0

11. Информация о системе оплаты труда

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты оценки заслушиваются на заседании Совета директоров и утверждаются протоколом решения Совета директоров.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 1 квартале 2020 года не производились.

Система оплаты труда определяется следующими внутренними документами, действующими в отношении всех сотрудников Банка, включая членов исполнительных

органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Положением об оплате труда.

Работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов Банка - 3 человека (Председатель Правления, члены Правления);
- иные работники, принимающие риски - 25 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда в 1 квартале 2020 года.

На отчетный период показатели не утверждались в виду отсутствия нормативных требований.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

В Положении об оплате труда Банка установлены следующие нормы, обеспечивающие независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения:

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности: плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициенты затрат, объём операций;
- показатели экономической эффективности: отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- при выплате вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной

организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы):

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда в 1 квартале 2020 года не начислялись и не выплачивались.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:

Условия выплаты и корректировки, отсроченной к выплате (рассроченной, подлежащей корректировке) нефиксированной части оплаты труда, на 2020 год не утверждались в виду отсутствия нормативных требований.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:

В соответствии с утвержденным Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена сотруднику в виде премии. Иных видов выплат, относимых к нефиксированной части оплаты труда, в Банке не предусмотрено. В соответствии с утвержденным Положением о премировании премия является стимулирующей выплатой.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выходных пособий: выходные пособия членам исполнительных органов и сотрудникам, относимым к категории «иных сотрудников, принимающих риски» не выплачивались.
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Общий размер выплат в 1 квартале 2020 года по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы

выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Размер выплат в 1 квартале 2020 года в виде фиксированной части оплаты труда составил 7 104 тыс. руб., а именно:

- должностные оклады и персональные надбавки: - 5 195 тыс. руб.;
- пособия на детей (до 1,5 лет, до 3 лет): - 18 тыс. руб.;
- оплата за неотработанное время (временная нетрудоспособность): - 25 тыс. руб.;
- страховые взносы: - 1 866 тыс. руб.

Все вознаграждения были выплачены в денежной форме.

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2019 год не начислялись и не выплачивались.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

12. Публикация пояснительной информации.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте Банка <http://www.sbionline.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24.04.2020



Хачиян С.А.

Паулкина Л.А.