

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»
ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за I квартал 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации (далее - рубли) и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Отчетным периодом является I квартал 2020 года - с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно.

Сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2020 года приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год утверждена 23 марта 2020 года Решением единственного участника Банка.

Единственным участником Банка было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2019 году в размере 411 264 984 (Четыреста одиннадцать миллионов двести шестьдесят четыре тысячи девятьсот восемьдесят четыре) рубля 22 копейки, оставить нераспределенной.

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Место нахождения (адрес местонахождения и почтовый адрес): 109028, город Москва, улица Солянка, дом 3, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525835.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2329003217.

Номер контактного телефона: +7 (495) 626-40-20, факс: +7 (495) 626-40-20.

Адрес электронной почты: info@fbbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.fbbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1032335000675.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 13 января 2003 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года банковская сеть включает головной офис и 3 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации (далее – РФ). Изменений в составе банковской сети за I квартал 2020 года не было.

13 февраля 2020 года Правлением Банка принято решение о закрытии дополнительных офисов «Октябрьский» и «Видное-2» в связи с принятым в рамках Банковской Группы АО «СМП Банк» решением о целесообразности закрытия в срок до 1 мая 2020 года данных внутренних структурных подразделений.

1.2 Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы. Головной организацией является Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (далее – АО «СМП Банк»). Также участником банковской группы является ПАО МОСОБЛБАНК. Отчетность Банка включается в консолидированную отчетность банковской группы по методу полной консолидации.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ № 395-1) и другими нормативными актами РФ на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выдана 22 мая 2014 года № 520, срок действия не ограничен;
- лицензия ЛСЗ № 0012038 от 6 октября 2015 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания 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 шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ РФ, срок действия - бессрочная.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») о включении Банка в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 9 декабря 2004 года № 268.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Общая информация

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк предлагает следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупку и продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- кредитование физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление валютного контроля.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 1 169 196 тыс. рублей (или на 8,3%) по сравнению с 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года наибольшую долю в структуре активов Банка составляет чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, которая за истекший период

увеличилась на 1,2% и составила 8 948 945 тыс. рублей. Доля указанных активов в активах Банка составила 58,9%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 4 362 630 тыс. рублей или 28,7% от общего размера активов. За отчетный период данная статья увеличилась на 27,6% или на 943 265 тыс. рублей.

Объем денежных средств в Банке России увеличился на 11,7% по сравнению с 1 января 2020 года и составил на конец отчетного периода 209 265 тыс. рублей, объем денежных средств в кассе увеличился на 103,1% и составил на конец отчетного периода 263 283 тыс. рублей. Доля указанных активов составляет 1,4% и 1,7% от активов Банка соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2020 года работающие активы с учетом обесценения составляют 92,2% совокупной величины активов Банка, что ниже уровня прошлого года на 0,3 процентных пунктов.

В пассивах Банка удельный вес обязательств составляет 83,4%, источники собственных средств – 16,6%.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились на 1 104 377 тыс. рублей (или на 9,6%).

В составе обязательств Банка преобладают средства кредитных организаций. Удельный вес данных источников в структуре обязательств Банка составил 64,2%. В течение отчетного периода произошло увеличение объема данных обязательств на 14,2%.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в структуре обязательств Банка составляет 4 302 642 тыс. рублей (или 34,0%). Увеличение к началу текущего года составило 1,9%.

Собственные средства Банка на 1 апреля 2020 года составили 2 525 307 тыс. рублей. За отчетный период данная величина увеличилась на 2,6%.

За I квартал 2020 года доходы Банка по сравнению с I кварталом 2019 года увеличились на 20,4% и составили 3 395,7 млн рублей (I квартал 2019 года – 2 820,0 млн рублей).

Расходы Банка (без учета налога на прибыль) за отчетный период увеличились на 38,6% и составили 3 296,8 млн рублей (I квартал 2019 года – 2 379,2 млн рублей).

Анализ структуры Отчета о финансовых результатах за I квартал 2020 года показал, что наибольший удельный вес в доходной части занимают процентные доходы – 249 792 тыс. рублей (I квартал 2019 года – 1 099 984 тыс. рублей), прочие операционные доходы – 55 932 тыс. рублей (I квартал 2019 года – 198 939 тыс. рублей) и чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 47 354 тыс. рублей (I квартал 2019 года – убыток 76 580 тыс. рублей).

В расходах Банка наибольший удельный вес имеют процентные расходы – 172 030 тыс. рублей (I квартал 2019 года – 784 064 тыс. рублей) и операционные расходы – 86 902 тыс. рублей (I квартал 2019 года – 97 967 тыс. рублей).

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся

микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против банковской группы АО «СМП Банк», участником которой является Банк, и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничению операций банковской группы АО «СМП Банк», проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время банковская группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2.2 Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2020 году были продолжены мероприятия по финансовому оздоровлению Банка, начатые с мая 2014 года ГК «АСВ» совместно с Банком России в рамках Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка (а также связанных с бывшими акционерами и участниками банков ОАО АКБ «МОСОБЛБАНК» и ООО «Инресбанк»), утвержденного решениями Совета директоров Банка России и Правления ГК «АСВ» 15 мая 2014 года (далее – План участия ГК «АСВ»).

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является восстановление надлежащей деятельности Банка, улучшение качества активов, а также соблюдение Банком всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, к моменту завершения мероприятий по финансовому оздоровлению.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления. Решениями Комитета банковского надзора Банка России от 18 марта 2020 года (протокол №9) и Совета директоров Банка России от 20 марта 2020 года (протокол №6) утверждены изменения в План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка в части дополнения Плана участия новой редакцией плана финансового оздоровления Банка и реорганизации Банка в форме присоединения к ПАО «МОСОБЛБАНК» в срок до 1 апреля 2021 года.

В течение отчетного периода и по состоянию на 1 апреля 2020 года нарушались обязательные нормативы Н6, Н12 и Н25. Значения нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, а также норматива Н7 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (далее – ФЗ № 86-ФЗ), и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1, до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

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

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2018 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и других нормативных актов Банка России.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2020 года раскрывается в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России № 4983-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года, включающей все формы отчетности и пояснительную информацию, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fbbank.ru.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики Банка и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики Банка:

- в части резервов на возможные потери и ожидаемых кредитных убытков по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 4.14;
- в части переоценки зданий – Пояснение 4.6.

3.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2020 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Председателем Правления Банка 31 декабря 2019 года.

В Учетной политике Банка на 2020 год закреплены следующие положения:

Порядок и принципы признания доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Принцип начисления означает, что 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).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующих лицевых счетах на

начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов (расходов), начисление которых осуществляется в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их получения.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора. Если в соответствии с условиями договора работы, услуги оказываются на протяжении некоторого периода времени и оплата производится не ежемесячно, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца, доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня месяца. При этом причитающийся к получению доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора. Если в соответствии с условиями договора работы / услуги оказываются на протяжении некоторого периода времени и оплата производится не ежемесячно, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца, расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня месяца. При этом причитающийся к уплате расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств.

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежат входящие остатки на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет доходов и расходов по финансовым активам и обязательствам ведется на символах Отчета о финансовых результатах в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета финансовых активов

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес-модели;

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (Далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и требованиями Письма Банка России от 27 апреля 2010 г. № 59-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента».

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, указанная разница составляет менее 15 процентов, то по таким финансовым активам может применяться линейный метод определения амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Затраты по сделке при первоначальном признании, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные незначительными, единовременно отражаются в расходах в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются в расходах не позднее последнего дня месяца.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы

по финансовому активу за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы. Кроме того, под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных актов. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца.

Стоимость обязательства по предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца стоимости обязательства по предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, то их справедливая стоимость может быть увеличена на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг, в случае, если сумма этих затрат является существенной и составляет 10 и более процентов от стоимости сделки.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

- используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Учет всех приобретенных Банком ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с использованием метода ЭПС.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых

по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

Уполномоченным органом Банка в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее – Указание Банка России № 5420-У) принято решение о применении Указания Банка России № 5420-У.

По ценным бумагам, учет которых осуществляется по амортизированной стоимости, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО в разрезе каждого портфеля ценных бумаг, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующий портфель ценных бумаг. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией и находящихся в одном портфеле, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии из данного портфеля.

Учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам обратного РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, так как:

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом (по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам прямого РЕПО является краткосрочным финансовым обязательством (по сделкам прямого РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки прямого РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части

сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Оценка долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, учитываемых на лицевых счетах балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» а также прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении выражена в иностранной валюте, то их стоимость определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на соответствующих счетах.

Под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) определены Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39 «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а также ПФИ признаются договоры, которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита и договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

ПФИ учитываются в балансе Банка по справедливой стоимости, определяемой на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется на дату первоначального признания ПФИ, в последний день месяца, а также в дату прекращения признания ПФИ.

Учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов, в том числе иностранной валюты, а также ценных бумаг по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, осуществляется на счетах по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), а также на счетах по учету переоценки ценных бумаг с даты заключения договора / отчетной даты с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок учета соответствующих активов, по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств.

Переоценка требований / обязательств приобретаемой иностранной валюты производится на ежедневной основе, а переоценка приобретаемых ценных бумаг производится в бухгалтерском учете на конец отчетного периода. Переоценка приобретаемых ценных бумаг отражается на счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания, переоценка требований / обязательств приобретаемой иностранной валюты отражается на счетах по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг).

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее сле-

дующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, а также требования и обязательства по прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг и иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П).

Основными средствами признается имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются Банком по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная участниками денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка;
- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- полученных по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- ранее арендованных Банком и в последствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости (включая землю) не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены законодательными или нормативными актами Российской Федерации.

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

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения

Переоценка объектов недвижимости Банка (в том числе земельных участков), учитываемых в составе основных средств, проводится Банком ежегодно по состоянию на конец отчетного года в соответствии с Приказом по Банку.

Амортизации по объектам основных средств начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении Банком уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости ВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объект недвижимости, частично используемый Банком для собственной деятельности, признается недвижимостью ВНОД, если части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности и только незначительная его часть (менее 50%) предназначена для использования в деятельности Банка (в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями).

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

- по состоянию на конец отчетного года в случае, если в течение отчетного года оценка справедливой стоимости не проводилась;

- по состоянию на дату перевода недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств;
- по состоянию на дату перевода объекта недвижимости из состава основных средств или из состава недвижимости ВНОД, находящейся на стадии сооружения (строительства) или полученного по договорам отступного, залога, в состав недвижимости ВНОД.

Банк признает, что оценка объекта недвижимости ВНОД соответствует рыночным условиям на конец отчетного года в случае, если она проводилась не более чем за 6 месяцев, предшествующих последнему дню отчетного года.

Амортизация недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- прочие.

Учет всех однородных групп нематериальных активов осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по объектам нематериальных активов начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые

могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта нематериальных активов, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

В составе материальных запасов Банк учитывает запасные части, материалы, инвентарь, принадлежности, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости ВНОД.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования, без учета налога на добавленную стоимость.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Оценка запасов в целях определения чистой возможной цене продажи осуществляется Банком один раз в год по состоянию на конец отчетного года.

Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. При этом:

- списание в эксплуатацию материальных запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц (за исключением горюче-смазочных материалов (далее – ГСМ) и запасов, учитываемых на балансовом счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»), осуществляется методом ФИФО;
- списание на счета расходов ГСМ осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, по средневзвешенной стоимости, рассчитанной за отчетный месяц.

В составе средств труда Банк учитывает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для основных средств и нематериальных активов.

В составе предметов труда Банк учитывает объекты, полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для запасов.

Средства и предметы труда признаются Банком в учете по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение средств и предметов труда осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение средства и предметы труда отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи средств и предметов труда.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает следующее имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев

с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или предназначенное для передачи участникам:

- объекты основных средств (за исключением полностью амортизированных);
- нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных);
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Указанное имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком в следующем порядке:

- предназначенные для продажи объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи участникам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Принципы, методы оценки и учета финансовых обязательств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Собственные ценные бумаги Банка (векселя) оцениваются по амортизированной стоимости линейным методом, поскольку разница между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом незначительна, составляет менее 10 процентов.

Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям начисляются равномерно в течение всего срока обращения векселя. Отражение процентных и дисконтных расходов в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца или в дату перенесения вексельной суммы на счета по учету векселей к исполнению или в дату предъявления собственных векселей Банка к досрочному погашению.

В последний день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Сумма налога на прибыль включает сумму авансов по текущему налогу, сумму налога по пониженной ставке и сумму отложенного налога.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме.

Расчет и начисление налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе в части налога по пониженной ставке, и на ежеквартальной основе, в части налога по основной ставке.

По итогам каждого отчетного периода Банк исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода – первого квартала, полугодия и девяти месяцев.

В течение отчетного периода уплачиваются ежемесячные авансовые платежи в порядке, установленном статьей 286 Налогового кодекса Российской Федерации.

По итогам налогового периода Банк исчисляет сумму налога, исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания налогового периода - календарного года.

В Учетную политику Банка на 2020 год были внесены изменения, связанные с применением Указания Банка России № 5420-У.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	263 283	129 641
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	13 766	4 636
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	21 865	27 371
- Российская Федерация	21 865	27 371
	298 914	161 648

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 апреля 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Обязательные резервы в Банке России исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию.

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 347 375	3 402 858
Долевые ценные бумаги	15 255	16 507
	4 362 630	3 419 365

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы в данную категорию при первоначальном признании.

Структура вложений в долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации Правительства РФ и субфедеральные облигации	142 189	404 219
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	11 157	271 121
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	131 032	133 098
Корпоративные облигации	4 205 186	2 998 639
Облигации российских предприятий	799 683	305 407
Облигации иностранных предприятий	3 405 503	2 693 232
	4 347 375	3 402 858

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций		
Кредитные организации	15 255	16 507
	15 255	16 507

Производные финансовые инструменты по состоянию на 1 апреля 2020 года, как и на 1 января 2020 года, отсутствуют.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 8.3.

У Банка отсутствуют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируется резерв на возможные потери.

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В отчетном периоде финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, были представлены исключительно ссудной и приравненной к ней задолженностью.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам –кредитным организациям	895 000	1 325 000
<i>Требования по получению процентов</i>	480	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредит- ными организациями	8 258 092	7 847 469
<i>Требования по получению процентов</i>	251 637	163 165
Ссуды физическим лицам	138 484	140 909
<i>Требования по получению процентов</i>	6 204	5 268
Корректировки стоимости ссуд	(2 212)	(46 956)
Итого ссудной задолженности	9 547 685	9 434 855
Резерв на возможные потери по ссудам	(677 183)	(669 417)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	78 443	79 816
Итого чистой ссудной задолженности	8 948 945	8 845 254

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	895 480	1 325 000
- Межбанковские кредиты	895 000	1 325 000
- Требования по получению процентов	480	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 509 729	8 010 634
- Финансирование текущей деятельности	140 068	142 551
- Приобретенные права требования	3 115 364	2 702 258
- Прочие размещенные средства, приравненные к ссудной за- долженности	5 002 660	5 002 660
- Требования по получению процентов	251 637	163 165
Ссуды физическим лицам	144 688	146 177
- Ипотечные кредиты	74 074	68 821
<i>в т.ч. приобретенные права требования</i>	22 808	23 995
- Жилищные кредиты	35 055	43 979
<i>в т.ч. приобретенные права требования</i>	-	-
- Потребительские кредиты	29 038	27 594
<i>в т.ч. приобретенные права требования</i>	27	176
- Автокредиты	317	515
<i>в т.ч. приобретенные права требования</i>	317	356
- Требования по получению процентов	6 204	5 268
Корректировки стоимости ссуд	(2 212)	(46 956)
Итого ссудной задолженности	9 547 685	9 434 855
Резерв на возможные потери по ссудам	(677 183)	(669 417)
<i>в т.ч. по приобретенным правам требования</i>	(406 046)	(402 064)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредит- ные убытки	78 443	79 816
Итого чистой ссудной задолженности	8 948 945	8 845 254

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Финансовый сектор	5 981 378	6 334 403
Обрабатывающие производства	2 169 035	1 755 945
Строительство	1 073 996	1 060 526
Физические лица	144 688	146 177
Оптовая и розничная торговля	89 898	93 760
Сельское хозяйство	81 013	81 018
Транспорт и связь	1 862	1 955
Прочее	8 027	8 027
Корректировка стоимости ссуд	(2 212)	(46 956)
Итого ссудной задолженности	9 547 685	9 434 855
Резерв на возможные потери по ссудам	(677 183)	(669 417)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	78 443	79 816
Итого чистой ссудной задолженности	8 948 945	8 845 254

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 8.4.

4.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Общество с ограниченной ответственностью «КУАТРО»	Российская Федерация	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	99,99	99,99	409 959	409 959
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами	71,43	71,43	450 000	450 000
Резервы на возможные потери					(201 299)	(201 299)
					658 660	658 660

Вложения Банка в уставный капитал других организаций отражаются по фактическим затратам Банка средств на участие в их уставном (складочном) капитале без проведения последующей переоценки.

Банк не осуществляет вложений в структурированные организации.

4.5 Информация о финансовых инструментах

В отчетном периоде у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 1 апреля 2020 года, как и на 1 января 2020 года отсутствуют.

Банк не осуществлял операций по переклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из одной категории в другую.

У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

Банком в обеспечение получены ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, с правом их продажи или последующего залога:

Обеспечение под операции с ценными бумагами, совершаемые на возвратной основе

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Облигации кредитных организаций - резидентов	5 103 000	5 010 760
	5 103 000	5 010 760

Вышеуказанные ценные бумаги Банком не продавались не передавались в последующий залог.

Получение Банком финансовой помощи в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в виде межбанковского кредита от ПАО МОСОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% промежуточных сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов Банка.

Информация о балансовой стоимости обеспечения, предоставленного ГК «АСВ» по договорам залога к Договору займа, заключенному между ГК «АСВ» и ПАО МОСОБЛБАНК, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена далее:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Права требования по кредитным договорам	2 211 687	2 767 727
Недвижимое имущество	519 141	523 008
	2 730 828	3 290 735

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов приведена в Пояснении 5.2.

4.6 Основные средства, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за I квартал 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Имущество, полученное в финансовую аренду	Недвижи- мость ВНОД	Земля ВНОД	Всего
Фактические затраты										
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	601 388	31 028	16 426	1 043	220	20 096	-	93 178	762	764 141
Поступления	-	-	-	20	2 954	-	15 772	-	-	18 746
Выбытия	-	-	-	-	(2 954)	-	-	-	-	(2 954)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	601 388	31 028	16 426	1 063	220	20 096	15 772	93 178	762	779 933
Накопленная амортизация и резерв на возможные потери										
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	95 819	24 248	5 504	-	-	7 517	-	-	-	133 088
Начисленная амортизация за год	3 868	623	537	-	-	755	151	-	-	5 934
Резерв на возможные потери	-	(77)	-	-	-	-	-	-	-	(77)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	99 687	24 794	6 041	-	-	8 272	151	-	-	138 945
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	501 701	6 234	10 385	1 063	220	11 824	15 621	93 178	762	640 988

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» и Положением Банка России № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма затрат Банка, в которой признан актив, за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	3
Транспортные средства	10 - 20
Компьютерное и офисное оборудование	4 - 33

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

Стоимость объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 505 569 тыс. рублей.

В целях расчета амортизируемой величины по объектам недвижимости, входящим в однородную группу «Здания», ликвидационная стоимость принимается Банком равной 20% от первоначальной стоимости объекта.

По остальным группам объектов основных средств ликвидационная стоимость признается несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта.

В случае, если бы в целях расчета амортизируемой величины зданий Банк не учитывал ликвидационную стоимость, то сумма амортизации этих объектов за I квартал 2020 года составила бы 5 075 тыс. рублей (за I квартал 2019 года – 5 832 тыс. рублей).

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены законодательством РФ. В течение отчетного периода данные затраты в стоимости основных средств не учитывались.

По состоянию на 1 апреля 2020 года фактические затраты на сооружение (строительство), приобретение объектов основных средств (оборудования) и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за I квартал 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Всего</u>
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	10 228	10 228
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	10 228	10 228
Убытки от обесценения		
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	10 228	10 228

Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится независимым оценщиком.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанный в составе прибыли за I квартал 2020 года составил 1 773 тыс. рублей (за I квартал 2019 года – 1 338 тыс. рублей).

Операционные расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанные в составе прибыли за I квартал 2020 года составили 183 тыс. рублей (за I квартал 2019 года – 117 тыс. рублей).

В течение отчетного периода из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, недвижимость не переводилась.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 17 439 тыс. рублей.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту или улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют.

Доходов и расходов от прекращенной деятельности за отчетный период Банком не осуществлялось.

Информация об операциях аренды

Банк не является организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды.

У Банка отсутствуют заключенные договоры операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, представлены далее:

	I квартал 2020 года тыс. руб.	I квартал 2019 года тыс. руб.
Минимальные арендные платежи	485	759
Условные арендные платежи	18	13
Платежи по субаренде	13	17

Банком (и как арендатором, и как арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества и оборудования. Определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен, арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе. Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, составила 1 913 тыс. рублей (за I квартал 2019 года – 1 655 тыс. рублей).

Банком (как арендатором) заключен договор долгосрочной аренды земельного участка в городе Москва, арендные платежи по которому зависят от кадастровой стоимости земельного участка, которая пересматривается Правительством РФ на регулярной основе.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал актив в форме права пользования и обязательство по аренде по договору аренды земли в сумме 15 772 тыс. руб.

Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки дисконтирования.

Срок для амортизации актива в форме права пользования устанавливается с даты начала аренды по наиболее раннюю из дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;

- дата окончания срока аренды.

Так как земельный участок имеет неограниченный срок полезного использования, актив в форме права пользования, являющийся земельным участком, амортизируется в течение срока аренды.

Процентный расход по обязательству по аренде земельного участка за I квартал 2020 года составил 282 тыс. руб., амортизация актива в форме права пользования земельным участком – 151 тыс. руб.

Нематериальные активы

У Банка отсутствуют созданные нематериальные активы.

Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 3-10 лет.

По состоянию на 1 апреля 2020 года фактические затраты на приобретение нематериальных активов составляют 1 063 тыс. рублей, договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

4.7 Прочие активы

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	17 971	17 830
Прочая дебиторская задолженность	118	180
Резерв под обесценение	(18 087)	(17 995)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	114	91
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	116	106
Расчеты с поставщиками	4 170	8 411
Налоги и сборы	286	64
Прочие	15 423	15 714
Резерв под обесценение	(14 939)	(14 904)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	4 940	9 285
	5 056	9 391

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за I квартал 2020 года:

	Прочие финансо- вые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые ак- тивы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	17 904	14 904	32 808
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по РПБУ	93	35	128
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые убытки	(23)	-	(23)
Списания	(1)	-	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату	17 973	14 939	32 912

Структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 8.3.

Структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 8.4.

У Банка отсутствует дебиторская задолженность, погашение или оплата которой превышает 12 месяцев.

4.8 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	8 125 536	7 117 471
Обязательства по уплате процентов	-	-
	8 125 536	7 117 471

Средства кредитных организаций включают в себя финансовую помощь ГК «АСВ» в виде межбанковского кредита от ПАО МОСОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% промежуточных сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Неисполненные условия и обязательства, связанные с финансовой помощью, у Банка отсутствуют.

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Срочные депозиты	4 028 233	3 981 908
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 978 003	3 916 278
- Юридические лица	50 230	65 630
Текущие счета и депозиты до востребования	273 516	241 185
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	168 089	130 456
- Юридические лица	105 427	110 729
Обязательства по уплате процентов	893	830
	4 302 642	4 223 923

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Недвижимость	59 770	65 550
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	37 404	36 708
Строительство	13 288	14 831
Здравоохранение	7 078	7 419
Торговля	3 361	15 627
Транспорт и связь	755	5 288
Производство	651	1 655
Энергетика	618	344
Финансовые услуги	413	788
Информационно-вычислительное обслуживание	104	177
Общественные объединения	81	87
Реклама	20	3
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	14	82
Образование и наука	3	5
Прочие	32 989	28 625
	156 549	177 189

У Банка отсутствуют договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.10 Прочие обязательства

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Арендные обязательства	15 717	-
Прочая кредиторская задолженность	375	434
Всего прочих финансовых обязательств	16 092	434
Обязательства перед работниками, в т.ч. страховые взносы	26 309	16 938
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 815	3 128
Прочая кредиторская задолженность	684	7 501
Всего прочих нефинансовых обязательств	29 808	27 567
	45 900	28 001

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 8.3.

Структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 8.4.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя и условия их погашения.

Возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств в отчетном периоде, не осуществлялось.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали резервы – оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства.

4.11 Уставный капитал Банка

Для организации и обеспечения деятельности Банка его участниками сформирован Уставный капитал в размере 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части величины собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

№	Участник	% уставного капитала	Номинальная стоимость, руб.
1	АО «СМП Банк»	100	180 000 000
		100	180 000 000

4.12 Справедливая стоимость активов и обязательств после первоначального признания

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами.

Такие объекты основных средств, как здания в составе основных средств, отражаются по переоцененной стоимости, которая определяется на регулярной основе. Переоценка производится независимым оценщиком рыночным методом и методом капитализации доходов. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется с использованием рыночного

метода.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом, что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме и информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать на постоянной основе от биржи, дилера, брокера, ценового центра (службы), например, Ценового центра Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по ним определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

В целях соответствия требованиям, предъявляемым к оценке справедливой стоимости Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в Банке установлен следующий порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД»;
- в ином случае могут быть использованы средневзвешенные котировки Московской биржи, а при

их отсутствии – рыночные котировки, рассчитанные Московской биржей в соответствии с приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09 ноября 2010 года.

Если же по ценным бумагам отсутствуют рыночные котировки оценка их справедливой стоимости осуществляется Службой оценки рисков.

Оценка справедливой стоимости долговых ценных бумаг с учетом дисконтирования суммы денежного потока по ценной бумаге по соответствующей кривой процентных ставок осуществляется исключительно по ценным бумагам, отнесенным к третьему уровню иерархии справедливой стоимости на основании экспертного анализа Службы оценки рисков с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк определяет иерархию цен ценных бумаг с учетом информации из внешних источников, а именно:

- при наличии уровня иерархии информационного агентства Интерфакс, для цен собственного ценового центра и/или цен НКО «АО НРД», данный уровень является безусловным для целей учёта;
- при отсутствии данных из источников, перечисленных выше, уровень иерархии определяется следующим образом:

Уровень 1 присваивается котируемым средневзвешенным ценам Московской биржи торгового дня, за который определяется справедливая стоимость и/или ценам ведущих поставщиков финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков на эту дату,

Уровень 2 присваивается котируемым средневзвешенным ценам Московской биржи при одновременном выполнении следующих условий:

- отсутствие средневзвешенной цены Московской биржи торгового дня, за который определяется справедливая стоимость торгового дня;
- наличие средневзвешенной цены Московской биржи за предшествующие 30 календарных дней.

Уровень 3 присваивается ценам из внешних источников, не попадающих под определения Уровня 1 и Уровня 2, а также модельным данным, полученным расчётным путём Службы оценки рисков.

В отчетном периоде модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 5420-У Банк принял решение о применении порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, в следующем порядке:

- Долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах №№ 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банком оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.
- Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, Банком оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Методы оценки и информация о принятых допущениях при формировании исходных данных при оценке зданий представлены в Пояснении 4.6.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	3 927 050	435 580	-	4 362 630
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	3 911 795	435 580	-	4 347 375
- Долевые ценные бумаги	15 255	-	-	15 255
	3 927 050	435 580	-	4 362 630

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	533 035	2 886 330	-	3 419 365
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	516 528	2 886 330	-	3 402 858
- Долевые ценные бумаги	16 507	-	-	16 507
	533 035	2 886 330	-	3 419 365

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по каждому виду финансовых активов и финансовых обязательств

	I квартал 2020 года тыс. руб.	I квартал 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 354	76 580

Чистая прибыль (чистый убыток) получена Банком от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированных в эту категорию при первоначальном признании.

Банк не признавал комиссионных доходов (расходов), связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

5.2 Суммы убытков и суммы восстановления убытков от обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за отчетный период представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы и прочие потери	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 года	607 341	201 299	15 945	824 585
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по РПБУ	7 904	-	(89)	7 815
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО-9)	(4 678)	-	-	(4 678)
Списания за счет сформированного резерва	-	-	(1)	(1)
Корректировка процентных доходов (МСФО-9)	6 028	-	-	6 028
Реализация приобретенных прав требований	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2020 года	616 595	201 299	15 855	833 749

Графа «Ссудная и приравненная к ней задолженность» содержит в том числе информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по требованиям по получению процентных доходов.

Графа «Прочие активы и прочие потери» содержит в том числе информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи.

В отчетном периоде все суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признаны в составе прибыли (убытка).

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

	І квартал 2020 года тыс. руб.	І квартал 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 755	3 539
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 368	(2 969)

В отчетном периоде все суммы курсовых разниц признаны в составе прибыли (убытка).

5.4 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	І квартал 2020 года тыс. руб.	І квартал 2019 года тыс. руб.
Налог на прибыль	34 132	1 628
Прочие налоги, в т.ч.:	4 567	4 337
Налог на имущество	2 436	2 213
НДС	2 114	2 020
Налог на землю	16	16
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	1	88
Итого	38 699	5 965

5.5 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах с учетом налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, представлен следующим образом:

	І квартал 2020 года тыс. руб.	І квартал 2019 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	63 299	76 428
Расходы на оплату труда, включая премии	48 104	60 289
<i>в т.ч. оценочные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска</i>	<i>2353</i>	<i>1 634</i>
Налоги и отчисления по заработной плате	14 407	15 314
<i>в т.ч. оценочные обязательства по уплате страховых взносов</i>	<i>1105</i>	<i>1 032</i>
Расходы на ДМС	601	604
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	187	221
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 638	75
	65 937	76 503

6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе Банка представлена далее:

	І квартал 2020 года тыс. руб.	І квартал 2019 года тыс. руб.
Нераспределенная прибыль (убыток)	64 819	439 203
Прочий совокупный доход	-	40 650
Итого	64 819	479 853

Структура инструментов капитала по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их балансовой стоимости за І квартал 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Изменения стоимо- сти основных средств и немате- риальных активов	Прибыль (убыток)	Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года
Уставный капитал	180 000	-	-	180 000
Переоценка основных средств, умень- шенная на отложенное налоговое обя- зательство	17 840	-	-	17 840
Резервный фонд	27 000	-	-	27 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	2 235 648	-	64 819	2 300 467
Итого источники капитала	2 460 488	-	64 819	2 525 307

Прибыль за I квартал 2020 года составила 64 819 тыс. рублей.

В течение отчетного периода сумм дивидендов в качестве выплат в пользу единственного участника Банка не признавалось.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

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

Существенные операции в инвестиционных и финансовых операциях, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялись.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за I квартал 2020 года составил 137 266 тыс. рублей.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	И квартал 2020 года тыс. руб.	И квартал 2019 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	122 130	(52 282)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(21)	(3 797)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	298 914	164 101

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

8.1 Информация о целях и политике управления рисками

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

В Банке утверждена и введена в действие Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (далее – Стратегия), учитывающая групповые принципы и подходы к ВПОДК, регламентированные Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк».

Основные цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка в целом на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;

- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- выполнение требований «Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк» на групповом уровне;
- выполнение требований, устанавливаемых Планом финансового оздоровления Банка (далее – ПФО) в отношении системы управления рисками и капиталом;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, а также законодательству РФ.

Основные задачи управления рисками и капиталом Банка:

- регулярное выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, регулярный мониторинг уровня этих рисков, а также совокупного (агрегированного) уровня принимаемых рисков;
- реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Банк, то есть направленных на снижение степени подверженности Банка выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и/или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
- периодическое тестирование устойчивости Банка к внешним и внутренним факторам риска (стресс-тестирование);
- обеспечение планирования деятельности Банка с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка и стандартов корпоративной и профессиональной этики, в т.ч. минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение единого понимания требований к организации Системы управления рисками и капиталом Банка.

По итогам ежегодной процедуры определения значимых для Банка рисков значимыми в 2020 году признаны следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- значимые для Банка формы риска концентрации:
 - риск концентрации крупнейших контрагентов (группы связанных компаний);
 - риск концентрации требований к связанным с Банком лицам;
 - риск концентрации отдельных источников ликвидности.

Такие виды рисков как:

- кредитный риск контрагента (учитывается в составе кредитного риска);
- остаточный кредитный риск;
- репутационный риск;
- санкционный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск;
- стратегический риск;

- бизнес риск,
- остальные формы концентрации рисков,

были отнесены Банком в категории незначимых рисков.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) Банка, которая ежегодно пересматривается, для каждого из значимых рисков устанавливаются отдельные параметры риск-аппетита.

Полный набор корректирующих мероприятий для каждого показателя риск-аппетита установлен в Стратегии.

Органы управления Банка осуществляют своевременный контроль состояния Системы управления рисками и капиталом посредством рассмотрения регулярной отчетности в рамках ВПОДК и учета полученной информации при принятии управленческих решений.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя ежедневную, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, отчеты о результатах стресс-тестирования, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК.

8.2 Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика, процедуры и мероприятия, направленные на снижение влияния кредитного риска, в том числе регулирующие проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, установление лимитов на контрагентов, операции/сделки.

К кредитному риску относится также риск концентрации, который обусловлен предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также принадлежностью должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или наличием ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банком используются следующие основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

- избежание неприемлемого уровня кредитного риска путем установления во внутренних нормативных документах Банка минимальных требований к должникам и условиям их кредитования;
- установление как верхнеуровневых лимитов, ограничивающих общий уровень принимаемого кредитного риска, так и второстепенных лимитов, которые могут устанавливаться в разрезе портфелей, рынков, эмитентов, финансовых инструментов, банковских продуктов и так далее;
- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств.
- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня концентрации принимаемых рисков;
- регулярный мониторинг установленных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется на непрерывной основе и состоит из нескольких этапов: идентификация, анализ и оценка, принятие риска и мероприятия по его управлению, мониторинг и контроль риска.

Идентификация, анализ и оценка кредитного риска в Банке осуществляются, в том числе на основе профессионального суждения о способности заемщика выполнить обязательства перед Банком. Профессиональное суждение о степени кредитного риска выносится на основании комплексного анализа внутренних и внешних факторов.

В целях мониторинга и поддержания кредитного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- создание системы распределения полномочий и принятия решений;

- создание соответствующей информационной системы.

Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени региональной и отраслевой концентрации кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Правила оценки параметров кредитного риска и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, обязательств кредитного характера, а также долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9 определены в Методике резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (далее – Методика).

Оценка потенциального и присущего кредитного риска осуществляется Банком как на этапе принятия решения об установлении кредитного лимита в отношении контрагента, так и на протяжении всего срока жизни финансового инструмента в портфеле Банка.

Внутренние модели оценки кредитного риска по контрагенту учитывают ряд параметров, характеризующих его финансовую устойчивость. Также следует отметить, что по всем новым требованиям Банка к контрагентам, отраженным в балансе Банка в течение отчетного периода, и до момента проведения актуализации (пересчета) ставок оценочного резерва, применяются средние ставки по портфелям, отнесенным к 1 этапу обесценения, в разрезе сегментов (категорий), к которым относятся такие контрагенты.

В отчетном периоде на размер ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) оказало влияние перестроение моделей вероятности дефолта, применяемых при расчете ОКУ, в соответствии с требованиями Методики.

Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков на основе нескольких сценариев для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются относительно даты расчета оценочных резервов.

Методика расчета ожидаемых кредитных убытков описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание финансового инструмента не было прекращено;
- величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором;
- уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

При оценке величины ожидаемых убытков Банк руководствуется следующей сегментацией:

- Корпоративный бизнес и МСБ (малый и средний бизнес);
- Микро МСБ;
- Бюджетные учреждения;
- Розничный бизнес;
- Финансовые институты;
- Прочие финансовые активы.

Для каждого из вышеперечисленных сегментов в Банке разработаны отдельные модели вероятности

дефолта (PD), позволяющие оценить вероятность наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка.

В отношении различного вида контрагентов при оценке кредитного риска применяются различные модели вероятности дефолта.

В моделях расчета ОКУ оценивается влияние макроэкономических факторов, для чего используется прогнозная информация из внешних источников, так как официальные публикации Министерства экономического развития Российской Федерации, Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и иных источников, наиболее полно отражающих прогнозы экономического развития Российской Федерации на ближайшие 3 года.

Банк определяет весовые коэффициенты для каждого из трех сценариев: оптимистического, базового и пессимистического, после чего осуществляет оценку влияния макроэкономических факторов на ОКУ на горизонте текущего года, а также для двух последующих лет.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия финансового инструмента (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, являющимся частью ОКУ за весь срок, представляющим собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с Методикой по состоянию на конец каждого отчетного периода осуществляется оценка в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, по результатам которой финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

Этап 1: финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения определены в Методике.

К числу критериев существенного увеличения кредитного риска относятся такие факторы как:

- существенное ухудшение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга контрагента;
- резкое снижение величины собственного капитала контрагента;
- иные критерии.

Помимо общего подхода к резервированию финансовых инструментов, также по крупным клиентам, признанным дефолтными, может быть принято решение о необходимости осуществления расчета оценочных резервов на индивидуальной основе.

По состоянию на 1 апреля 2020 года существенных расхождений между объемами сформированных резервов на возможные потери и размерами оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не наблюдалось.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым инструментам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска представлены в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2020 года, раскрываемой на Сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Банком проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Одной из главных задач для Банка в период проведения мероприятий по финансовому оздоровлению является улучшение качества активов, в частности кредитного портфеля Банка. В Банке создан Комитет по работе с проблемными активами, координирующий проведение подразделениями Банка работы с проблемной задолженностью как юридических, так и физических лиц. Таким образом, Банк осуществляет постоянный мониторинг уровня проблемной задолженности в кредитном портфеле и, в случае ее возникновения, оперативно предпринимает меры для ее погашения.

Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резервов на возможные потери по соответствующей задолженности.

Для признания задолженности безнадежной Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по данной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резервов на возможные потери, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности, будут выше получаемого результата.

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Банк является резидентом РФ и осуществляет свою деятельность на территории РФ. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории РФ.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 8.4.

Информация о распределении кредитного риска по валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 8.3.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Торговля	Операции с не- движимым иму- ществом, аренда и предоставление услуг	Государствен- ный сектор	Финансовый сектор	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	263 283	-	-	263 283
Средства кредитных орга- низаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	209 265	-	-	209 265
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	21 865	-	-	21 865
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	75 196	-	142 189	3 600 776	-	544 469	4 362 630
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимо- сти	2 133 383	716 057	-	-	-	-	5 979 805	119 700	-	8 948 945
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	261 000	-	397 660	-	-	-	-	658 660
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	2	114	-	116
	2 133 383	716 057	261 000	75 196	397 660	142 189	10 074 996	119 814	544 469	14 464 764

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Торговля	Операции с не- движимым иму- ществом, аренда и предоставление услуг	Государствен- ный сектор	Финансовый сектор	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	129 641	-	-	129 641
Средства кредитных орга- низаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	187 282	-	-	187 282
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	27 371	-	-	27 371
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	59 339	-	404 219	2 520 948	-	434 859	3 419 365
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимо- сти	1 725 293	662 568	-	-	-	-	6 334 058	123 335	-	8 845 254
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	261 000	-	397 660	-	-	-	-	658 660
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	15	91	-	106
	1 725 293	662 568	261 000	59 339	397 660	404 219	9 199 315	123 426	434 859	13 267 679

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	263 283	263 283
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	209 265	209 265
Средства в кредитных организациях	-	21 865	-	-	-	21 865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 205 186	15 255	-	-	142 189	4 362 630
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 933 765	895 480	-	119 700	-	8 948 945
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	658 660	-	-	-	-	658 660
Прочие финансовые активы	2	-	-	114	-	116
	12 797 613	932 600	-	119 814	614 737	14 464 764

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	129 641	129 641
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	187 282	187 282
Средства в кредитных организациях	-	27 371	-	-	-	27 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 000 364	14 782	-	-	404 219	3 419 365
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 396 919	1 325 000	-	123 335	-	8 845 254
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	658 660	-	-	-	-	658 660
Прочие финансовые активы	15	-	-	91	-	106
	11 055 958	1 367 153	-	123 426	721 142	13 267 679

Просроченная задолженность

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным ор- ганизациям	Ссуды клиентам – юри- дическим лицам, не яв- ляющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	895 480	8 407 870	124 345	9 427 695
Просроченная задолженность	-	99 647	20 343	119 990
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок более 181 дня	-	99 647	20 343	119 990
Всего задолженности	895 480	8 507 517	144 688	9 547 685

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,3% от общей величины ссудной задолженности и 0,8% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным ор- ганизациям	Ссуды клиентам – юри- дическим лицам, не яв- ляющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 325 000	7 838 897	122 326	9 286 223
Просроченная задолженность	-	124 781	23 851	148 632
- до 30 дней	-	-	374	374
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок более 181 дня	-	124 781	23 477	148 258
Всего задолженности	1 325 000	7 963 678	146 177	9 434 855

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,6% от общей величины ссудной задолженности и 1,1% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

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

Информация об объемах обесценения по каждому виду активов представлена в Пояснении 5.2.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс. руб.	Обеспечение под следующие активы и внебалансовые обязательства			Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	
Обеспечение II категории качества	32 889	-	-	32 889
Недвижимость	32 889	-	-	32 889
Прочее обеспечение	7 537 537	-	-	7 537 537
	7 570 426	-	-	7 570 426

Указанное в таблице обеспечение II категории качества принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Обеспечение под следующие активы и внебалансовые обязательства			Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	
Обеспечение II категории качества	33 420	20	-	33 440
Недвижимость	33 420	20	-	33 440
Прочее обеспечение	7 525 467	-	-	7 525 467
	7 558 887	20	-	7 558 907

Указанное в таблице обеспечение II категории качества принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва на возможные потери.

За счет полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, величина кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года снижена на 650 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – на 305 тыс. рублей).

Информация о справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, представлена в Пояснении 4.5.

В таблице далее представлена информация о характере и балансовой стоимости нереализованного с торгов имущества, принятого в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Недвижимость	10 228	10 228
Всего изъятого обеспечения	10 228	10 228

Данные активы подлежат дальнейшей реализации.

8.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- 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);
- 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).

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным Стратегией, а также иными решениями уполномоченных органов Банка.

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров установленных лимитов;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений работниками СОР.

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных риску, на регулярной основе осуществляется мониторинг установленных лимитов рыночного риска, информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России № 511-П).

В дополнение к методологии оценки рыночного риска, устанавливаемой требованиями Положения Банка России № 511-П, Банк использует следующие методы оценки риска:

- для фондового риска применяется комбинированный подход, основанный на методологии

VaR и стресс-тестирования;

- для валютного и процентного рисков в Банке применяется методология VaR.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы (далее – ВНД) в части организации управления рыночным риском:

- Политика управления рыночными рисками ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки фондового риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки процентного риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки валютного риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Методы и модели оценки рыночных рисков, отраженные в вышеперечисленных внутренних нормативных документах, соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	5 389 724,6	3 947 622,5
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	414 708,5	303 705,6
- Специальный процентный риск	312 229,4	228 205,5
- Общий процентный риск	102 479,0	75 500,1
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	852,2	1 186,2
- Специальный фондовый риск	426,1	593,1
- Общий фондовый риск	426,1	593,1
<i>Валютный риск</i>	15 617,4	10 918,0
Величина рыночного риска	5 389 724,6	3 947 622,5

В целях управления и ограничения влияния рыночного риска, а также в рамках проведения финансового оздоровления Банка, закрыто большинство лимитов по операциям Банка на финансовых рынках. По действующим лимитам осуществляется текущий и последующий контроль их использования (соблюдения). В случае открытия новых лимитов Банк руководствуется принципами системы управления рисками, действующей в Банке.

Процентный риск

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В качестве основного метода оценки процентного риска в составе рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями Положения Банка России № 511-П.

В дополнение к методологии оценки процентного риска в составе рыночного риска, Банк также оценивает процентный риск как риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. В качестве основного метода Банк использует метод гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Основными причинами возникновения 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 плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменение 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 кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Целью управления процентным риском является удержание величины потерь Банка при неблагоприятном движении рыночных процентных ставок в рамках, установленных принятой склонностью к риску (риск-аппетитом).

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

В качестве метода оценки степени подверженности Банка процентному риску Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам.

Результаты вышеуказанного анализа по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>1 января 2020 года</u> <u>тыс. руб.</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 371	16 357
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 371)	(16 357)

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок, проведенного на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u>		<u>1 января 2020 года</u>	
	<u>Финансовый</u> <u>результат</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Капитал</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Финансовый</u> <u>результат</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Капитал</u> <u>тыс. руб.</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	191 991	191 991	147 097	147 097
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(178 967)	(178 967)	(121 749)	(121 749)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли %	Доллары США %	Евро %	Рубли %	Доллары США %	Евро %
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,2	5,1	-	7,7	5,2	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7,0	-	7,5	7,1	-	7,5
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	0,5	3,3	6,4	0,5	4,0	6,5
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,6	2,5	0,7	6,9	2,8	0,7
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	6,9	2,5	0,7	7,1	2,8	0,7

Изменение процентного риска в разрезе валют

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля в рублях, проведенного на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9 715	10 458
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 715)	(10 458)

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля в иностранной валюте, проведенного на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 656	5 899
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 656)	(5 899)

Валютный риск

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия объемов активов и обязательств в той или иной валюте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

	Рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	203 244	24 796	35 243	-	263 283
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	209 265	-	-	-	209 265
в т.ч. обязательные резервы	195 499	-	-	-	195 499
Средства в кредитных организациях	5 616	5 754	10 495	-	21 865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	957 127	-	3 405 503	-	4 362 630
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 809 022	2 138 335	1 588	-	8 948 945
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	658 660	-	-	-	658 660
Требования по текущему налогу на прибыль	57 845	-	-	-	57 845
Отложенный налоговый актив	1 915	-	-	-	1 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	640 988	-	-	-	640 988
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 228	-	-	-	10 228
Прочие активы	3 854	307	895	-	5 056
Всего активов	9 557 764	2 169 192	3 453 724	-	15 180 680
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 500 000	2 052 589	2 572 947	-	8 125 536
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 503 268	114 293	685 081	-	4 302 642
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 346 727	114 289	685 077	-	4 146 093
Обязательство по текущему налогу на прибыль	136	-	-	-	136
Отложенное налоговое обязательство	181 159	-	-	-	181 159
Прочие обязательства	45 900	-	-	-	45 900
Всего обязательств	7 230 463	2 166 882	3 258 028	-	12 655 373
Чистая позиция	2 327 301	2 310	195 696	-	2 525 307

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	Рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	94 860	16 691	18 021	69	129 641
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	187 282	-	-	-	187 282
в т.ч. обязательные резервы	182 646	-	-	-	182 646
Средства в кредитных организациях	14 403	11 403	1 565	-	27 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	726 133	-	2 693 232	-	3 419 365
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 115 894	1 729 360	-	-	8 845 254
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	658 660	-	-	-	658 660
Требования по текущему налогу на прибыль	91 324	-	-	-	91 324
Отложенный налоговый актив	1 915	-	-	-	1 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	631 053	-	-	-	631 053
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 228	-	-	-	10 228
Прочие активы	8 667	11	713	-	9 391
Всего активов	9 540 419	1 757 465	2 713 531	69	14 011 484
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 500 000	1 642 679	1 974 792	-	7 117 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 507 527	114 412	601 984	-	4 223 923
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 330 345	114 408	601 981	-	4 046 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	442	-	-	-	442
Отложенное налоговое обязательство	181 159	-	-	-	181 159
Прочие обязательства	28 001	-	-	-	28 001
Всего обязательств	7 217 129	1 757 091	2 576 776	-	11 550 996
Чистая позиция	2 323 290	374	136 755	69	2 460 488

Падение курса рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года вызвало бы описанное изменение капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к рублю	46 967	32 821
30% рост курса евро по отношению к рублю	554	90

Рост курса рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, проведенного на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, представлены следующим образом.

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	1 220	1 220	1 321	1 321
10% снижение котировок ценных бумаг	(1 220)	(1 220)	(1 321)	(1 321)

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Целями управления риском ликвидности являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;
- поддержание показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности на приемлемом уровне с учетом ПФО;
- оценка текущего состояния риска ликвидности;
- разработка способов минимизации риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ресурсах для поддержания приемлемого уровня показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности;
- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня риска ликвидности.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- идентификация риска ликвидности – выявление факторов риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности – получение количественных значений уровня риска ликвидности (показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности);
- анализ – получение обобщенных оценок риска ликвидности и его факторов, изучение динамики уровня риска ликвидности и его факторов, прогнозирование риска ликвидности;
- регулирование риска ликвидности – принятие решений об использовании методов и инструментов минимизации риска ликвидности;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска ликвидности, его факторов, контроль соблюдения лимитов;
- информирование органов управления Банка о случаях превышения лимитов риска ликвидности;
- проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа непрерывности;

- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа разделения полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя следующие элементы:

- система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности;
- информационная система и источники данных для анализа и контроля состояния риска ликвидности;
- процедуры оценки и анализа риска ликвидности с помощью методов анализа и оценки факторов риска ликвидности;
- мероприятия и действия по поддержанию/восстановлению ликвидности при различных сценариях событий;
- контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности.

Система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности обеспечивает надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

Для анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения активов и пассивов (ГЭП-анализ);
- метод сценарного анализа (стресс-тестирование).

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3 и норматив долгосрочной ликвидности Н4 соблюдались в течение всего отчетного периода.

В следующей таблице представлен анализ статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	263 283	-	-	-	-	-	-	263 283
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	13 766	-	-	-	-	195 499	-	209 265
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	195 499	-	195 499
Средства в кредитных организациях	21 865	-	-	-	-	-	-	21 865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 362 630	-	-	-	-	-	-	4 362 630
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	257 330	5 763 143	43 426	2 810 102	73 356	-	1 588	8 948 945
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	658 660	-	658 660
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 063	-	110	17 382	2 413	620 020	-	640 988
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 915	-	1 915
Прочие активы	62 481	3	226	191	-	10 228	-	73 129
Всего активов	4 982 418	5 763 146	43 762	2 827 675	75 769	1 486 322	1 588	15 180 680
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	114 714	-	2 479 667	2 031 155	3 500 000	-	-	8 125 536
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 274 412	230	28 000	-	-	-	-	4 302 642
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 146 093	-	-	-	-	-	-	4 146 093
Отложенное налоговое обязательство	181 159	-	-	-	-	-	-	181 159
Прочие обязательства	19 212	33	518	10 557	15 716	-	-	46 036
Всего обязательств	4 589 497	263	2 508 185	2 041 712	3 515 716	-	-	12 655 373
Чистая позиция	392 921	5 762 883	(2 464 423)	785 963	(3 439 947)	1 486 322	1 588	2 525 307

В следующей таблице представлен анализ статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	129 641	-	-	-	-	-	-	129 641
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	4 636	-	-	-	-	182 646	-	187 282
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	182 646	-	182 646
Средства в кредитных организациях	27 371	-	-	-	-	-	-	27 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 419 365	-	-	-	-	-	-	3 419 365
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	328 856	1 003 679	5 070 473	2 363 856	77 102	-	1 288	8 845 254
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	658 660	-	658 660
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 043	-	32	10 410	2 075	617 493	-	631 053
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 915	-	1 915
Прочие активы	100 062	43	391	219	-	10 228	-	110 943
Всего активов	4 010 974	1 003 722	5 070 896	2 374 485	79 177	1 470 942	1 288	14 011 484
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	-	1 974 792	-	1 642 679	3 500 000	-	-	7 117 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 202 197	1 227	20 499	-	-	-	-	4 223 923
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 046 734	-	-	-	-	-	-	4 046 734
Отложенное налоговое обязательство	181 159	-	-	-	-	-	-	181 159
Прочие обязательства	11 677	8 323	570	7 873	-	-	-	28 443
Всего обязательств	4 395 033	1 984 342	21 069	1 650 552	3 500 000	-	-	11 550 996
Чистая позиция	(384 059)	(980 620)	5 049 827	723 933	(3 420 823)	1 470 942	1 288	2 460 488

Руководство Банка ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств у банков банковской группы АО «СМП Банк» в виде МБК с целью поддержания ликвидности.

В отчетном периоде Банк не привлекал и не размещал депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Для поддержания ликвидности при необходимости Банк имеет возможность быстро реализовать ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о концентрации риска ликвидности по отдельным источникам ликвидности по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем привлеченных средств, тыс. рублей	% от общего объема источников ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. рублей	% от общего объема источников ликвидности
Источники ликвидности				
Средства кредитных организаций	8 125 536	65,1	7 117 471	62,6
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 146 093	33,2	4 046 734	35,6
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	156 549	1,3	177 189	1,6
Прочие обязательства	46 036	0,4	28 443	0,2

В течение отчетного периода случаев достижения установленных сигнальных значений и нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности не наблюдалось.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусмотрен план действий в случае непрерывного дефицита ликвидности (далее - План). Планом регламентированы действия структурных подразделений Банка в случае реализации трех стадий кризиса ликвидности, и при реализации сценария самой неблагоприятной стадии кризиса Банком предусмотрены следующие мероприятия:

- размещение свободных ресурсов исключительно на условиях «овернайт»;
- проведение переговоров с банками-контрагентами (в том числе с головной организацией банковской группы АО «СМП Банк») по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлечение ресурсов против размещенных средств;
- инициация мероприятий по реализации активов Банка в соответствии с установленным графиком;
- анализ структуры активов Банка, и по возможности, ограничение кредитования;
- привлечение ресурсов по ставкам выше среднерыночных и повышение ставок по привлеченным вкладам (депозитам) клиентов;
- обращение к участникам Банка за финансовой помощью.

В отчетном периоде операции хеджирования Банком не осуществлялись.

9. Информация об управлении капиталом

Цели и процедуры управления капиталом Банка определены в Стратегии.

Основной задачей управления капиталом является обеспечение выполнения обязательных нормативов и иных показателей, ограничивающих уровень принимаемых Банком рисков, а также контроль соблюдения требований системы риск-аппетита, формализованных в Стратегии.

В течение отчетного периода значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н1.0 соответствовали требованиям Банка России.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с собственным капиталом, отнесенных на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода сумм дивидендов в качестве выплат в пользу единственного участника Банка не признавалось.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года материнской организацией Банка является АО «СМП Банк». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является АО «СМП Банк».

По состоянию на 1 апреля 2020 года, как и на 1 января 2020 года дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ООО «Гостиница»	71,43%	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами
ООО «КУАТРО»	99,99%	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом

В отношении ООО «Гостиница» у Банка имеются следующие признаки, характеризующие наличие контроля либо значительного влияния:

- возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход дочерней организации;
- возможность использования своих полномочий в отношении дочерней организации с целью оказания влияния на величину дохода Банка;
- владение 20 и более процентами прав голоса в отношении дочерней организации;
- участие Банка в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли.

В отношении ООО «КУАТРО» у Банка имеются следующие признаки, характеризующие наличие контроля либо значительного влияния:

- возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход дочерней организации;
- наличие рисков, связанных с переменным доходом от участия в деятельности дочерней организации, или право на получение такого дохода;
- возможность использования своих полномочий в отношении дочерней организации с целью оказания влияния на величину дохода Банка;
- владение 20 и более процентами прав голоса в отношении дочерней организации;
- участие Банка в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

	<u>Материнское предприятие</u>		<u>Управленческий персонал</u>		<u>Дочерние предприятия</u>		<u>Прочие связанные стороны</u>		<u>Всего</u>
	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>
Средства в кредитных организациях	9 372	0.0%	-	-	-	-	2 756	0.0%	12 128
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва на возможные потери	245 000	5.5%	-	-	-	-	2 817 856	7.3%	3 062 856
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	26 594	0.0%	26 594
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	859 959	0.0%	-	-	859 959
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	201 299	0.0%	-	-	201 299
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 071	0.0%	1 071
Средства кредитных организаций	4 625 536	4.7%	-	-	-	-	3 500 000	0.5%	8 125 536
Средства клиентов	-	-	160 083	2.8%	52 257	3.7%	8 061	7.7%	220 401
Прочие обязательства	-	-	2	0.0%	17	0.0%	2	0.0%	21

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	<u>Материнское предприятие</u>		<u>Управленческий персонал</u>		<u>Дочерние предприятия</u>		<u>Прочие связанные стороны</u>		<u>Всего</u>
	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>
Средства в кредитных организациях	10 781	0,0%	-	-	-	-	11 637	0,0%	22 418
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва на возможные потери	325 000	5,8%	-	-	-	-	2 754 434	7,1%	3 079 434
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	21 508	0,0%	21 508
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	859 959	0,0%	-	-	859 959
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	201 299	0,0%	-	-	201 299
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 818	0,0%	1 818
Средства кредитных организаций	3 617 472	5,1%	-	-	-	-	3 500 000	0,5%	7 117 472
Средства клиентов	-	-	127 871	3,7%	54 586	2,9%	6 886	7,7%	189 343
Прочие обязательства	142	0,0%	3	0,0%	15	0,0%	4	0,0%	164

К операциям с прочими связанными сторонами относятся операции с компаниями, контролируруемыми конечным бенефициаром Банка.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I квартал 2020 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнское предприятие	Управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	4 354	-	-	52 069	56 423
Процентные расходы	(48 387)	(1 201)	(417)	(4 581)	(54 586)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	208	-	-	-	208
Комиссионные доходы	101	-	24	62	187
Комиссионные расходы	(767)	-	-	(88)	(855)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, в т.ч. корректировки до оценочного резерва	-	-	-	(5 438)	(5 438)
Прочие операционные доходы	-	2	41	40	83
Операционные расходы	(56)	(11 191)	-	(43)	(11 290)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I квартал 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнское предприятие	Управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	353	-	-	800 648	801 001
Процентные расходы	(466 822)	(499)	(56)	(80 347)	(547 724)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	75	42	-	-	117
Комиссионные доходы	104	-	10	82	196
Комиссионные расходы	(473)	-	-	(124)	(597)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, в т.ч. корректировки до оценочного резерва	(193)	-	-	237 685	237 492
Прочие операционные доходы	-	1	43	38	82
Операционные расходы	(3)	(34 729)	-	(863)	(35 595)

Соглашения о совместном предпринимательстве у Банка отсутствуют.

Банк не является инвестиционной организацией

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена далее:

тыс. руб.	I квартал 2020 года, тыс. рублей		I квартал 2019 года, тыс. рублей	
	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления
Краткосрочные вознаграждения	-	9 034	29 189	5 483
Прочие долгосрочные вознаграждения (отложенные выплаты)	-	2 157	-	57
	-	11 191	29 189	5 540

По состоянию на 1 апреля 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2020 года: требования не являются просроченными).

Базельский Комитет по банковскому надзору определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

За I квартал 2020 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением следующих операций:

- уплата процентов по финансовой помощи в виде межбанковского кредита от ПАО МО-СОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% промежуточных сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению.

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по данному обязательству и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отсроченной разницы ежемесячно в последний день месяца, одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора.

В течение отчетного периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон, также как в 2019 году.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

12. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций по объединению бизнесов, как и в 2019 году.



О.В. Котова

Т.В. Маньшина