

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) за 1 квартал 2020 года**

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	13
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	13
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	14
3.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	15
3.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	16
3.4 Прочие активы	17
3.5 Средства кредитных организаций	17
3.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
3.7 Прочие обязательства.....	18
3.8 Средства акционеров (участников).....	19
3.9 Условные обязательства.....	19
3.10 Информация о неисполненных обязательствах	19
3.11 Справедливая стоимость активов и обязательств	19
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	21
4.1 Процентные доходы	21
4.2 Процентные расходы	22
4.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.....	22
4.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	22
4.5 Комиссионные доходы	22
4.6 Комиссионные расходы	22
4.7 Изменение резерва по прочим потерям	23
4.8 Прочие операционные доходы	23
4.9 Операционные расходы	23
4.10 Возмещение (расход) по налогам	23
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	24
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	24
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	24
8. Информация об управлении капиталом.....	33
9. Информация об операциях со связанными сторонами.....	34
10. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	38

1. Краткая характеристика деятельности Банка

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 26 июля 1994 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

лицензией от 11.02.2008 № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

лицензией от 11.02.2008 № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 01.10.2004г.

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65. Банк не входит в состав банковских групп и холдингов. Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчет составлен в тысячах рублей, отчетный период: 01.01.2020 – 31.03.2020.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

В соответствии с внутренним Положением о раскрытии Банком информации о своей деятельности обязательному раскрытию подлежат статьи бухгалтерского баланса, доля которых равна или превышает 5% от совокупной величины активов, и (или) изменение значения по которым за отчетный период равно или превышает 10%.

Учетная политика на 2020 год сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. Внесение основных изменений во внутрибанковские документы Банка на 2020 год связано со вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Аренда. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются на дату начала аренды, дата начала аренды – это дата акта приема-передачи имущества в аренду. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной стоимости обязательства по аренде, определенная на дисконтированной основе;
- арендные платежи, осуществленные в дату или до даты начала аренды за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, включаются в полной сумме без применения дисконтирования;
- любые затраты, понесенные Банком, связанные с получением имущества в аренду.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования формируется с налогом на добавленную стоимость.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Если процентная ставка не предусмотрена договором аренды, используется процентная ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности – КБД Московской биржи (сайт moex.com, Индексы, Индикаторы денежного потока) на дату начала аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. Активы в форме права пользования амортизируются с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

На основании профессионального суждения не признается актив в форме права пользования в любом из следующих случаев:

- планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- рыночная стоимость предмета аренды, не превышает 300 000 руб.

Арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены в балансе Банка следующими статьями:

	31.03.2020	31.12.2019
Наличные денежные средства	94 988	68 173
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	131 374	78 956
Обязательные резервы	23 594	21 629
Итого средства в Банке России	154 968	100 585
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	44 461	90 290
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 249	1 893
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(249)	(981)
Итого средства в кредитных организациях	46 461	91 202
Итого денежные средства и их эквиваленты	296 417	259 960

3.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя следующие классы:

	31.03.2020	31.12.2019
Депозиты в Банке России	1 101 030	1 390 217
Межбанковские кредиты	150 000	150 000
Страховой депозит	4 500	4 500
Кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	3 163 956	2 926 011
Кредиты физическим лицам	484 687	509 865
Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 904 173	4 980 593
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(493 065)	(512 630)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 411 108	4 467 963

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

	31.03.2020		31.12.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Добыча полезных ископаемых	298 392	9.43	320 703	10.14
Обрабатывающие производства	133 463	4.22	69 288	2.19
Строительство	693 551	21.92	542 453	17.14
Транспорт и связь	119 734	3.78	123 444	3.90
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	177 227	5.60	190 240	6.01
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	416 283	13.16	553 207	17.48
Финансовые услуги	975 243	30.82	797 924	25.22
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 794	0.28	9 523	0.30
Прочие виды деятельности	341 269	10.79	319 229	10.09
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 163 956		2 926 011	

Основные объемы кредитования сосредоточены в Тюменской области. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов регистрации заемщиков:

	31.03.2020		31.12.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО)	3 150 320	86.34	3 005 803	87.48
Свердловская область	257 735	7.06	175 504	5.11
г. Москва	79 876	2.19	79 992	2.33
Курганская область	65 727	1.80	58 877	1.71
Челябинская область	51 483	1.41	50 073	1.46
Московская область	26 941	0.74	28 314	0.82
Республика Башкортостан	16 168	0.44	16 866	0.49
Омская область	254	0.01	260	0.01
Ульяновская область	121	0.00	140	0.00
Кировская область	18	0.00	47	0.00
Итого кредиты физическим и юридическим лицам	3 648 643		3 435 876	

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	31.03.2020	31.12.2019
Просроченная задолженность	338 136	335 077
До 30 дней	239	190
От 31 до 90 дней	2 729	21 632
От 91 до 180 дней	181 430	61 049
От 181 дня до 1 года	245 337	235 398
От 1 года до 3 лет	1 290 584	1 274 966
Свыше 3 лет	1 590 188	1 507 564
Итого кредиты физическим и юридическим лицам	3 648 643	3 435 876

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в течение 1 квартала 2020 года.

	Межбан- ковские кредиты	Страховой депозит	Кредиты юридическим лицам (в т.ч. инд. предприни- мателям)	Кредиты физическим лицам	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2019	78	39	285 115	227 398	706 180
Отчисление (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	-	-	(17 980)	(1 516)	(19 496)
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.03.2020	9	39	267 135	225 882	493 065

3.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данная статья баланса включает следующие составляющие:

	31.03.2020	31.12.2019
Земля	4 193	4 193
Недвижимость	223 166	223 941
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	174 181	174 181
Транспорт, офисное и компьютерное оборудование	12 685	14 362
Нематериальные активы	34 595	34 764
Материальные запасы	2 513	2 695
Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	99
Актив в форме права пользования	1 340	0
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	452 673	454 235

Далее представлено движение основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный период:

	Земля	Недвижи- мость	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Нематери- альные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Актив в форме права пользо- вания	Итого
Остаточная стоимость 31.12.2019	4 193	223 941	14 362	34 764	174 181	-	399 118

	Земля	Недвижи- мость	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Нематери- альные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Актив в форме права пользо- вания	Итого
Отражение активов в форме права пользования по МСФО 16						1 560	1 560
Первоначальная стоимость 31.12.2019	4 193	248 859	77 515	45 973	174 181	1 560	552 281
Поступление	-	-	63	2 416	-	-	2 479
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	2	2
Первоначальная стоимость 31.03.2020	4 193	248 859	77 578	48 389	174 181	1 562	553 200
Накопленная амортизация 31.12.2019	-	24 916	63 155	11 110	-	178	99 359
Начислено амортизации	-	777	1 738	2 684	-	44	5 243
Выбытие амортизации	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация 31.03.2020	-	25 693	64 893	13 794	-	222	104 380
Остаточная стоимость 31.03.2020	4 193	223 166	12 685	34 595	174 181	1 340	450 160

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года все объекты недвижимости принадлежат Банку на праве собственности. Какие-либо ограничения и(или) обременения (включая залог) отсутствуют.

3.4 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие статьи

	31.03.2020	31.12.2019
Активы финансового характера, всего	109 019	107 700
в том числе		
Незавершенные расчеты	745	85
Требования по комиссиям	243	236
Расчеты с работниками	50	4
Расчеты с прочими дебиторами	107 981	107 375
Активы нефинансового характера, всего	20 698	11 930
в том числе		
Расчеты по налогам и сборам, страховым взносам	10 119	567
Уплаченный налог на добавленную стоимость	347	409
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	6 447	6 854
Средства труда и предметы труда	3 785	4 100
<i>За вычетом резерва:</i>		
Резерв под средства и предметы труда	(757)	(789)
Резервы на возможные потери по прочим активам	(107 323)	(107 482)
Итого прочие активы	21 637	11 359

3.5 Средства кредитных организаций

	31.03.2020	31.12.2019
Депозиты кредитных организаций	-	50 000
Итого средства кредитных организаций	-	50 000

3.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представлены следующими статьями:

	31.03.2020	31.12.2019
Расчетные счета юридических лиц	366 104	300 607
Депозиты юридических лиц	495 393	652 233
Итого средства юридических лиц	861 497	952 840
Текущие счета физических лиц	25 234	56 047
Депозиты физических лиц до востребования	55 592	54 708
Срочные депозиты физических лиц	2 187 567	2 091 570
Прочие средства физических лиц	231	222
Средства индивидуальных предпринимателей	32 007	42 676
Обязательства по уплате процентов	43 561	28 156
Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 344 192	2 273 379
Незавершенные переводы и расчеты по счетам клиентов	6 270	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 211 959	3 226 219

Ниже представлен анализ средств юридических лиц по видам экономической деятельности:

	31.03.2020	31.12.2019
Строительство	241 082	268 445
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	219 997	295 001
Обрабатывающие производства	170 327	116 206
Финансовая деятельность	119 131	178 271
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов и предметов личного пользования	86 121	81 764
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	8 697	2 731
Добыча полезных ископаемых	4445	65
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3385	748
Транспорт и связь	2 881	2 731
Гостиницы и рестораны	2 523	3 202
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	2 390	3 361
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	518	315
Итого средства юридических лиц	861 497	952 840

Группировка осуществлена исходя из основного кода ОКВЭД. Из представленной группировки видно, что основные остатки средств юридических лиц сосредоточены в сфере операций с недвижимым имуществом, строительстве, обрабатывающем производстве, в сфере финансовой деятельности.

3.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие статьи:

	31.03.2020	31.12.2019
Обязательства финансового характера, всего, в т.ч.:	38 586	39 995
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	38 035	32 563
Расчеты с прочими кредиторами	10	3 592
Незавершенные расчеты	0	0
Обязательства по прочим операциям	540	752
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	1	3 088
Обязательства нефинансового характера, всего, в т.ч.:	14 144	6 051
Расчеты по уплате налогов и сборов	6 518	2 851
Полученный налог на добавленную стоимость	808	1 102

Расчеты и корректировки по выданным банковским гарантиям	264	174
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	5 413	1 924
Обязательство по аренде	1141	0
Итого прочие обязательства	52 730	46 046

3.8 Средства акционеров (участников)

Уставный капитал включает в себя оплаченные доли участников Банка.

В течение отчетного периода состав участников и размер уставного капитала Банка не менялись.

Доли, перешедшие к Банку в результате заявления участника о выходе, в балансе Банка отсутствуют.

3.9 Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах представлена в таблице ниже:

	31.03.2020	31.12.2019
Условные обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	582 841	889 156
Выданные гарантии	49 870	19 001
Итого внебалансовые обязательства	632 711	908 157

По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера составили 12 827 тыс. рублей, на начало отчетного года – 22 402 тыс. рублей.

По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 74 751 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года – 74 434 тыс. рублей)

В течение отчетного периода у Банка не возникало условных обязательств некредитного характера.

3.10 Информация о неисполненных обязательствах

По состоянию на отчетную дату, а также в течение отчетного периода, Банк не допускал нарушений условий договорных обязательств.

3.11 Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным

инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлены активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	174 181	174 181
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Основные средства (здание и земля)	-	-	227 359	227 359

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка:

	31.03.2020		31.12.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	94 988	94 988	68 173	68 173
Средства в Банке России	154 968	154 968	100 585	100 585
Средства в кредитных организациях	46 461	46 461	91 202	91 202
Чистая ссудная задолженность				
- депозиты Банка России	1 101 030	1 101 030	1 390 217	1 390 217
- межбанковские кредиты	154 452	154 452	154 383	154 383
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 896 821	2 895 712	2 640 896	2 639 040
- кредиты физическим лицам	258 805	258 788	282 467	282 412
Прочие финансовые активы	109 019	109 019	107 700	107 700
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	50 000	50 000
Средства клиентов	3 205 689	3 205 689	3 226 219	3 226 219
- средства юридических лиц	861 497	861 497	952 840	952 840
- средства физических лиц	2 344 192	2 344 192	2 273 379	2 273 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	217 846	217 846	215 088	215 088
Прочие обязательства	38 586	38 586	39 995	39 995

Методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости:

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость кредитов определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевает значительных изменений.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Для определения справедливой стоимости вклада/депозита в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые исходные данные. Справедливая стоимость вклада/депозита в дату первоначального признания определяется либо как сумма привлеченных денежных средств, либо методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по вкладу/депозиту. Если отклонение ЭПС по вкладу (депозиту) от рыночной процентной ставки признана несущественной, то вклад (депозит) признается привлеченным на рыночных условиях и в этом случае справедливой стоимостью вклада (депозита) в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. Если отклонение ЭПС по вкладу (депозиту) от рыночной процентной ставки признана существенной, то вклад (депозит) признается привлеченным на нерыночных условиях в этом случае справедливая стоимость вклада (депозита) в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по вкладу (депозиту) по рыночной процентной ставке. Для определения рыночных ставок по срочным вкладам Банк использует наблюдаемые исходные данные в качестве которых применяет информацию о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях/долларах США/евро, публикуемых на официальном сайте Банка России. Для определения рыночных ставок по вкладам до востребования Банк использует наблюдаемые исходные данные в качестве которых применяет ставки по вкладам до востребования в рублях и иностранной валюте, публикуемые на официальном сайте ПАО «Сбербанк России».

Для определения справедливой стоимости депозитов юридических лиц и привлеченных межбанковских кредитов в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. В случае, если Банк привлек денежные средства на рыночных условиях, справедливой стоимостью финансового обязательства является сумма привлеченных средств. Привлечение средств выше или ниже рынка влечет за собой расчет справедливой стоимости методом дисконтирования по рыночной ставке. Для определения рыночных ставок Банк использует информацию о средневзвешенных ставках по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, публикуемым в Статистическом бюллетене на сайте Банка России, по аналогичным временным диапазонам привлечения денежных средств.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы

	31.03.2020	31.03.2019
<i>От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:</i>	22 051	14 175
По предоставленным кредитам	1 980	2 064
По депозитам в Банке России	20 059	12 088
По прочим размещенным средствам	0	2
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	12	21
<i>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</i>	94 632	92 395
От ссуд юридическим лицам	72 122	62 994
От ссуд индивидуальным предпринимателям	10 207	10 827
От ссуд физическим лицам	9 321	12 065
Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям	1 267	5 534
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	2 522	975
Корректировка процентных доходов в связи с применением ЭПС	(807)	-
Итого процентные доходы	116 683	106 570

4.2 Процентные расходы

	31.03.2020	31.03.2019
По привлеченным средствам кредитных организаций	645	0
По привлеченным депозитам кредитных организаций	645	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 290	23 294
По привлеченным депозитам от юридических лиц	5 837	3 012
По привлеченным депозитам индивидуальных предпринимателей	24	0
По вкладам граждан-резидентов	36 418	20 373
По вкладам граждан-нерезидентов	11	13
Корректировки процентных расходов в связи с применением ЭПС	0	(104)
По выпущенным векселям	3 168	3 027
Итого процентные расходы	46 103	26 321

4.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	31.03.2020	31.03.2019
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	18 832	88 705
Изменение резерва по прочим размещенным средствам	731	493
Изменение резерва по начисленным процентам	616	(5 146)
Итого по статье	20 179	84 052

4.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	31.03.2020	31.03.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	5 335	2 629
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	4 931	1 533
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	404	1 096

	31.03.2020	31.03.2019
Положительная переоценка	32 349	13 364
Отрицательная переоценка	30 287	13 156
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 062	208

4.5 Комиссионные доходы

	31.03.2020	31.03.2019
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	1 776	2 008
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	2 215	2 277
Доходы от осуществления переводов денежных средств	478	1 093
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	326	162
Доходы от других операций	56	68
Итого комиссионные доходы	4 851	5 608

4.6 Комиссионные расходы

	31.03.2020	31.03.2019
Расходы по операциям с валютными ценностями	45	28
Расходы за открытие и ведение банковских счетов, за расчетное и кассовое обслуживание	330	328
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	241	616
Другие комиссионные расходы	516	780
Итого комиссионные расходы	1 132	1 752

4.7 Изменение резерва по прочим потерям

	31.03.2020	31.03.2019
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера	(316)	(20 473)
Изменение резервов по прочим активам, несущим риск потерь	47	(733)
Изменение резервов по средствам и предметам труда	32	(32)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 824	48 558
Итого по статье	9 587	27 320

4.8 Прочие операционные доходы

	31.03.2020	31.03.2019
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	215	1558
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	39	32
Доходы от операций с привлеченными средствами	677	736
Доходы от сдачи в аренду имущества	3 822	3 062
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	50
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	9	27
Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям	5	19
Прочие доходы	5	271
Итого прочие операционные доходы	4 772	5 755

4.9 Операционные расходы

	31.03.2020	31.03.2019
Расходы на содержание персонала	36 095	33 681
Амортизация	5 245	3 090
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 519	2 766
Расходы на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	1 237	1 638
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	11 989	9 041
<i>Страхование</i>	4 418	2 684
<i>Расходы от списания стоимости запасов</i>	1 090	586
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	2 095	1 514
<i>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	583	1 124
<i>Охрана</i>	756	756
<i>Реклама</i>	302	295
Расходы по операциям с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	3	127
Прочие расходы	143	632
Итого операционные расходы	57 231	50 975

4.10 Возмещение (расход) по налогам

	31.03.2020	31.03.2019
Текущий налог на прибыль	12 926	7 906
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
НДС	801	835
Налог на имущество	973	530
Уплаченная госпошлина	36	113
Налог на землю	145	88
Транспортный налог	8	18
Итого налогов	14 889	9 490

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Источниками капитала Банка являются уставный капитал, переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, а также нераспределенная прибыль. Иные инструменты в капитале Банка отсутствуют.

Далее представлена информация об изменениях в капитале Банка за отчетный период:

	Уставный капитал	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 31.12.2019	1 021 000	73 851	520 423	1 615 274
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	(81)	(81)
Данные на начало года (скорректированные)	1 021 000	73 851	520 342	1 615 193
Совокупный доход за отчетный период, в том числе:	-	-	39 183	39 183
прибыль (убыток)	-	-	39 183	39 183
прочий совокупный доход	-	-	-	-
Остаток на 31.03.2020	1 021 000	73 851	559 525	1 654 376

По строке «Влияние изменений положений учетной политики» в таблице выше отражен финансовый результат, связанный с введением в российский бухгалтерском учете с 2020 года требований МСФО (IFRS) 16.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены наличными денежными средствами, средствами в ЦБ РФ, а также средствами в кредитных организациях без риска потерь.

Какие-либо ограничения в использовании Банком имеющихся наличных денег отсутствуют.

Ограничений по использованию денежных средств на корреспондентском счете в Банке России нет. Обязательные резервы использованию не подлежат и не включаются в статью «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств.

По состоянию на конец отчетного периода также, как и на начало отчетного года, взносы в гарантийный фонд платежной системы ввиду ограничений на их использование не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату классифицированы в I и II категории качества, из которых 43 191 тыс. рублей составляют безрисковые активы, 1 270 тыс. рублей – активы II категории качества. На начало отчетного периода все средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях классифицированы в I категорию качества.

Средства, классифицированные ниже, чем в I категорию качества исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Активы, ограниченные в использовании, отнесены в статью «прочие активы» в целях составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения

рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

В 2020 году значимыми рисками для банка были определены кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск и процентный риск.

В целях защиты капитала и, исходя из задач, прописанных в Стратегии развития, Советом директоров установлены показатели склонности к риску, характеризующие максимальный уровень риска, который Банк готов принять. Показатели склонности к риску установлены в отношении кредитного, рыночного, процентного рисков и риска ликвидности.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

В связи с тем, что основу бизнес-модели Банка составляет предоставление банковских услуг (преимущественно кредитования) представителям малого и среднего бизнеса, ключевым риском для банка является кредитный риск. Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативных подходов. Банк, имея активы менее 500 млрд. руб., удовлетворяет критериям, позволяющим использовать стандартизированные методы оценки рисков, в связи с чем для оценки кредитного риска Банк использует методы, утверждённые в Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска не учитывает влияние риска концентрации, Банк в целях контроля за уровнем риска концентрации дополнительно рассчитывает объём риска концентрации в составе кредитного риска путём расчёта индексов индивидуальной и отраслевой концентрации кредитного портфеля (по формуле индекса Герфиндаля-Гиршмана).

Стратегией управления рисками и капиталом на 2020-2022 годы, утверждённой Советом директоров, определены плановые показатели экономического капитала (объёма принимаемых рисков). Далее представлена информация о соотношении плановых и фактических объёмов кредитного риска по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Показатель	Плановый уровень на конец 2020	Фактический уровень на 1 апреля 2020
1. Риски, определяемые количественно:		
1.1. Кредитный риск (активы)	4 246 058	3 722 151
1.2. Кредитный риск (условные обязательства)	3 732	40 287
2. Минимальная достаточность капитала	15%	15%
3. Капитал на покрытие кредитного риска, рассчитанного по стандартной методике	637 469	564 366
4. Буферы на риски, определяемые качественно:		
4.1. Риск концентрации в составе кредитного	159 375	144 034
5. Стресс-буферы:		
5.1. стресс-буфер по кредитному риску	127 500	174 858
6. Капитал, выделенный на покрытие кредитного риска с учётом буферов (п.3 + п.4.1 + п.5.1)	924 344	883 257

Правлением Банка установлены лимиты индивидуальной и отраслевой концентрации кредитного риска. Соблюдение нормативов, лимитов оценивается на ежедневной основе.

Лимит отраслевой концентрации рассчитывается как отношение неожиданного риска (сумма кредитов за вычетом созданных резервов) по кредитам заемщикам одной отрасли к неожиданному риску по кредитному портфелю в целом. В 2020 году данный лимит был утвержден на уровне 33%-35%, а по состоянию на отчетную дату составил 24,3%. Правлением утверждён перечень отраслей, по которым группируется ссудная задолженность. Принадлежность клиента к той или иной отрасли определяется по основному коду ОКВЭД, при этом если основной ОКВЭД не соответствует реальному профилю деятельности заемщика, то Банк вправе, не смотря на код ОКВЭД, в целях более адекватного контроля риска концентрации классифицировать клиента в отрасль, более подходящую его деятельности.

Лимиты по географическим зонам банком не установлены, так как банк не имеет офисов в других регионах, а, значит, обязательства и требования перед контрагентами Тюменской области имеют подавляющий вес в активах и пассивах банка.

Оценка кредитного риска проводится на индивидуальном уровне (на уровне каждой ссуды) и на уровне кредитного портфеля в целом. Банком используется подход, при котором за счёт созданных резервов покрываются ожидаемые потери от реализации факторов кредитного риска. Неожиданные потери покрываются за счёт капитала банка.

Определение дефолта.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком 90 дней и более;
- в деятельности заемщика наблюдается значительное снижение денежных потоков, в том числе от первоначально заявленных, приведшее к невозможности исполнения им обязательств в срок;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности либо Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;
- выдача ссуды для целей погашения существующей задолженности по иным обязательствам перед Банком, без проведения которой вероятнее всего возникла бы непрерывная просроченная задолженность по основному долгу и/или процентным платежам сроком 90 дней и более.

Дополнительно к признакам, перечисленным выше, признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды физического лица, являются:

- смерть заемщика;
- установлен факт получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Дополнительно к признакам, перечисленным выше, признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды юридических лиц, являются:

- поступление в Банк информации об исключении из ЕГРЮЛ, ликвидации компании;
- поступление в Банк информации о подписании кредитного договора неуполномоченным лицом.

Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Порядок группировки финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе.

Банк проводит оценку на групповой основе заемщиков Банка, ссуды которых соответствуют критериям индивидуально незначимой ссуды.

Индивидуально незначимая ссуда – содержащий кредитный риск финансовый актив, отвечающий следующим требованиям:

- кредитные требования к физическим лицам и индивидуальным предпринимателям вне зависимости от суммы;

- совокупный объем задолженности заемщика – юридического лица, с учетом открытых лимитов, перед Банком не превышает 60 млн. рублей.

Порядок определения кредитно-обесцененных финансовых активов.

Банк осуществляет проверку финансовых активов на соответствие критерию дефолта на регулярной основе. Финансовый актив признается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из дефолта в случае, если в течение 360 календарных дней с момента последней модификации ссуды платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена с учетом соглашения о модификации (реструктуризации).

Политика списания.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Решение о списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного под них резерва, а также начисленных процентов, относящихся безнадежной задолженности по ссудам принимается Советом директоров Банка на основании решения Кредитной Комиссии Банка.

Списанная безнадежная задолженность по ссуде отражается за балансом не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения заемщика и/или его поручителей, отмены ранее вынесенных судебных решений, изменения других обстоятельств, позволяющих взыскать ссудную задолженность.

Порядок определения значительного увеличения кредитного риска в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков.

Уровень ожидаемых кредитных убытков зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трех-стадийной модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

1 стадия «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев: ссуды без просроченных платежей на дату оценки, ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям

существенного изменения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

2 стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды, выданной физическому лицу, в Стадию 2:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком;
- реструктуризация ссуды, за исключением изменения процентной ставки;
- поступление в банк информации о банкротстве/ликвидации предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, при отсутствии информации о смене работы, но при наличии доходов у членов его семьи;
- поступление в банк подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы;
- поступление в банк информации о прекращении трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи.

Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды, выданной юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, в Стадию 2:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- реструктуризация ссуды, за исключением изменения процентной ставки;
- поступление в банк информации о существенном снижении (более 50%) объемов реализации заемщика, по сравнению с периодом в котором осуществлялась выдача ссуды;
- поступление в банк информации о наличии текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика в сумме более 5% от объема ссудной задолженности;
- поступление в банк информации о наличии просроченной задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами в сумме более 5% от объема ссудной задолженности;
- поступление в банк информации о наличии просроченной задолженности перед работниками;
- поступление в банк информации о наличии у заемщика скрытых потерь в размере, равном или превышающем 25 % от чистых активов (собственных средств (капитала) на момент выдачи ссуды или более позднюю дату при наличии данной информации) (например, наличие дебиторской задолженности Контрагента, просроченной сроком свыше 3 (трех) месяцев, не предусмотренной условиями договора, и (или) требований, безнадежных ко взысканию, неликвидных товаров, незавершенных вложений, в будущем списываемых на убытки и т.п.);
- поступление в банк информации об утрате статуса индивидуального предпринимателя (за исключением банкротства/ликвидации), по кредитам, источником погашения которых при выдаче в полном объеме были определены доходы от предпринимательской деятельности.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт, а также банковские гарантии, по которым наступило событие Дефолт.

Исходные данные, допущения и модели оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и

ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, существенное увеличение кредитного риска отсутствует, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;
- если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

В отчетном периоде изменения в моделях оценки или существенных допущениях отсутствовали.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты кредитным организациям	154 500	-	-	154 500

Кредиты юридическим лицам	1 710 689	994 016	459 252	3 163 957
Кредиты физическим лицам	180 118	1 624	302 944	484 686
Итого кредитов	2 045 307	995 640	762 196	3 803 143
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 948)	(48 009)	(407 108)	(493 065)
Итого	2 007 359	947 631	355 088	3 310 078

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России 611-П.

Причины различий объема сформированных резервов на возможные потери и объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация представлена в соответствии с формой 0409115:

Состав активов	31.03.2020		
	Сумма требований	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Требования к кредитным организациям	203 253	73	226
Требования к юридическим лицам	3 053 149	524 809	- 259 087
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	465 483	352 047	-22 986
Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам	119 707	2 533	-296
Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам	128 154	6 006	-2 756
Итого	3 563 240	885 468	-284 899

Информация представлена в соответствии с формой 0409155:

Наименование инструмента	31.03.2020		
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии	555 229	67 120	-55 154
Выданные банковские гарантии и поручительства	49 870	7 036	-6 582
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	27 612	595	-188
Итого	632 711	74 751	-61 924

В связи с введением в действие Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П в Банке разработаны внутренние документы, определяющие методику расчета ожидаемых кредитных убытков. Объем сформированных резервов на возможные потери существенно

отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, что связано с разницей в подходах к расчету. Основное отличие - это переход от резервирования по факту реализации рисков событий к резервированию на базе прогнозов ожидаемых кредитных убытков.

Информация об активах, полученных в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не обращал взыскание на залоговое обеспечение по ссудной задолженности.

Сведения о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска.

Вид обеспечения	31.03.2020	31.12.2019
<i>Обеспечение по размещенным средствам:</i>		
Поручительства	18 298 816	18 881 139
Залог ценных бумаг	60 193	61 932
Залог имущества	4 882 815	4 810 408
в том числе принятый в уменьшение резерва (II категории качества обеспечения)	278 778	268 291
<i>Обеспечение по банковским гарантиям</i>		
Поручительства	91 421	30 990
Залог имущества	9 764	9 181
Залог ценных бумаг	1 821	2 211
в том числе принятый в уменьшение резерва (I категории качества обеспечения)	1 821	2 211

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В следствие того, что Банк не совершает операции на фондовом рынке, на балансе банка отсутствуют ценные бумаги, он подвержен только одному виду рыночного риска, а именно валютному риску.

Целью управления рыночным риском является снижение и поддержание рыночного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранность собственного капитала. Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015 «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях минимизации валютного риска Банк контролирует соблюдение максимальной открытой валютной позиции как по каждой иностранной валюте, так и суммарно по всем валютам. По состоянию на 01.04.2020 года открытая валютная позиция не превышала 2% от капитала (ОВП на 01.04.2020 года составила 0,1% от размера собственных средств), вложения в котируемые и процентные ценные бумаги отсутствовали, в связи с чем объём рыночного риска равен нулю.

Подверженность Банка валютному риску (анализ чувствительности по сценарию «обесценивание национальной валюты на 20%») по состоянию на 01.04.2020 года была следующей:

Наименование иностранной валюты	ОВП, тысяч единиц ин. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. ин. валюты	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.	Сценарий «обесценивание рубля на 20%»			
				Изменение курса ин. валюты	Курс ин. валюты после изменения	Рублевый эквивалент ОВП после изменений, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Доллар США	11.694	77.73	909	20%	93.28	1 091	182
ЕВРО	-11.512	85.74	-987	20%	102.89	-1 184	-197
ЮАНЬ	-0.182	10.96	-2	20%	13.15	2	0
ИТОГО			-80				-15

Таким образом, по состоянию на 01.04.2020 года, если бы стоимость рубля по отношению к иностранным валютам снизилась на 20% при неизменности прочих показателей, прибыль и капитал банка снизились бы на 15 тыс. руб. (на 0,04% по прибыли и на 0,00% по капиталу).

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации 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 кредитной организации. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется посредством установления чётких процедур по управлению данным риском и выделения части капитала на его покрытие через создание буфера капитала.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчётом показателей ликвидности; качественная оценка ликвидности Банка; стресс-тестирование риска ликвидности.

Информация о суммах по срокам, оставшимся до погашения (востребования) финансовых активов (обязательств) представлена в таблице нарастающим итогом. При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, являющемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, а обязательства - по сроку, являющемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств. При этом в целях соблюдения принципа осмотрительности в активах учтены только активы 1 и 2 категорий качества. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются без учета внебалансовых обязательств, так как кредитные линии содержат условие о праве Банка на одностороннее досрочное закрытие неиспользованной кредитной линии.

Информация о суммах по срокам, оставшимся до погашения (востребования) финансовых активов (обязательств) на 01.04.2020 года

Наименование показателя	млн. рублей					
	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	271	271	271	271	271	271
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 151	1 377	1 618	2 008	2 689	4 058
Прочие активы	0	1	1	1	1	3
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 422	1 649	1 889	2 279	2 961	4 332
ПАССИВЫ						
Средства клиентов	1 869	1 956	2 055	2 270	2 657	3 309
Выпущенные векселя	0	0	216	216	220	220
Прочие обязательства	22	28	28	28	28	53
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 890	1 984	2 299	2 514	2 905	3 582

Внебалансовые обязательства и гарантии	633	633	633	633	633	633
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 101	-968	-1 043	-868	-577	117
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-58%	-49%	-45%	-35%	-20%	3%

Советом директоров банка утверждены предельные коэффициенты ликвидности по срокам «до 30 дней», «до 90 дней» и «до 360 дней» (показатели склонности к риску ликвидности). На отчетную дату эти показатели соблюдаются с большим запасом.

Правлением Банка установлены лимиты по нормативам ликвидности Н2, Н3, Н4, а также установлены: лимит на минимальный уровень высококачественных ликвидных активов (рассчитывается как отношение сверхликвидных активов к обязательствам «до востребования», к высококачественным ликвидным активам относятся активы 1 и 2 категории качества сроком «до востребования» и «на 1 день» (необременённые остатки денежных средств в кассе и на корсчетах, МБК и депозиты в ЦБ)) и лимит на максимальную долю физических лиц в структуре пассивов Банка. Значения данных показателей представлены в следующей таблице.

Показатель	Установленный лимит	Фактическое значение на 01.04.2020
Норматив мгновенной ликвидности	не менее 20%	67%
Норматив текущей ликвидности	не менее 55%	134%
Норматив долгосрочной ликвидности	не более 115%	75%
Уровень высококачественных ликвидных активов	не менее 40%	107%
Максимальная доля вкладов физических лиц в структуре пассивов	не более 55%	36%

Банк поддерживает резерв ликвидности посредством размещения части денежных средств на корреспондентском счёте и на краткосрочных депозитах в Центральном Банке России (на 01.04.2020 года объём депозитов в Банке России составил 1 100 млн руб.), и предоставляя краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением на срок до 7 дней (на 01.04.2020 года объём краткосрочных МБК составил 150 млн руб.).

На случай непредвиденного развития событий, а именно на случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан Порядок восстановления ликвидности. Данный порядок описывает признаки возникновения кризиса ликвидности, регламентирует действия руководителей Банка при выявлении таких признаков, содержит типовые мероприятия по управлению активами и пассивами в целях сокращения дефицита ликвидности.

8. Информация об управлении капиталом

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет цели и базовые принципы системы управления рисками и капиталом в Банке, распределение полномочий в сфере управления рисками, устанавливает основные методы

управления рисками и капиталом, требования к системе отчетности о состоянии рисков. Стратегией также установлены показатели склонности к риску, плановая структура капитала и уровни значимых рисков на 2020-2022 годы, распределение планового экономического капитала по подразделениям, плановая структура собственного капитала на 2020-2022 годы.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Внутренняя достаточность капитала рассчитывается путем деления имеющегося капитала на экономический капитал, представляющий собой расчётный объём необходимого для покрытия значимых рисков капитала, с учетом целевого (планового) уровня его нормативной достаточности. Агрегирование значимых рисков в целях расчёта экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Требования к капиталу по рискам, измеряемым количественно, определяются путем умножения объема данных рисков на целевой (плановый) уровень достаточности капитала. Требования к капиталу по рискам, не измеряемым количественно, определяются в виде буфера капитала.

Минимальная внутренняя достаточность капитала определена Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на уровне 100%. По состоянию на 31 марта 2020 года внутренняя достаточность капитала составила 149%.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В отчетном периоде Банк не производил непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных на уменьшение капитала.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Банк также относит к связанным сторонам лиц, определенных таковыми ст.64.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Эти операции включают предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, хозяйственные операции. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В течение 1 квартала 2020 года объемы операций со связанными сторонами были следующие:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 035	33 365	33 366	1 036
Операции по депозитным операциям	81 080	2 500	1016	79 596
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	2 174	10 341	9 760	1 593
Операции по депозитным операциям	569 164	93 467	75 227	550 924
Операции по кредитованию	7 091	2 370	828	8 633
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(132)	(70)	(33)	(95)
Операции организаций, находящихся под контролем или значительным влиянием лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка (b)(vi), (b)(vii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	17 472	239 722	240 704	18 454
Операции по депозитным операциям	75 699	210 999	217 015	81 715
Операции других связанных сторон (ст.64.1 86-ФЗ):				
Операции по расчетным, текущим счетам	22 174	249 865	279 338	51 647
Операции по депозитным операциям	358 060	89 372	50 881	319 569
Операции по кредитованию	5 808	-	836	4 972
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(512)	(2 148)	(1 641)
Всего операции связанных сторон:				
Операции по расчетным, текущим счетам	42 855	533 293	563 168	72 730
Операции по депозитным операциям	1 084 003	396 338	344 139	1 031 804
Итого привлечение	1 126 858	929 631	907 307	1 104 534
Операции по кредитованию	12 899	2 370	1 664	13 605
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(137)	(582)	(2 181)	(1 736)

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii)	2 866	2 630	74	310
Итого неиспользованные лимиты связанных сторон	2 866	2 630	74	310

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

Показатели	Сумма доходов / расходов
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):	
Полученные комиссии и прочие доходы	3
Процентные расходы	(1 017)
Прочие расходы	(440)
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):	
Процентные доходы	211
Полученные комиссии и прочие доходы	25
Процентные расходы	(8 927)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(9 544)
Отчисления от ФОТ	(1 967)
Операции организаций, находящихся под контролем или значительным влиянием лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка (b)(vi), (b)(vii):	
Полученные комиссии и прочие доходы	33
Процентные расходы	(357)
Операции других связанных сторон (ст.64.1 86-ФЗ):	
Процентные доходы	180
Полученные комиссии и прочие доходы	92
Процентные расходы	(4 915)
Прочие расходы	(35)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(662)

Показатели	Сумма доходов / расходов
Отчисления от ФОТ	(181)
Всего операции связанных сторон:	
Процентные доходы	391
Полученные комиссии и прочие доходы	153
Итого доходы	544
Процентные расходы	(15 216)
Прочие расходы	(475)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(10 206)
Отчисления от ФОТ	(2 148)
Итого расходы	(28 045)

Далее приведены объемы операций со связанными сторонами за аналогичный период прошлого года:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(I)(II):				
Операции по расчетным, текущим счетам	961	469	347	839
Операции по депозитным операциям	37 620	56 302	20 001	1 319
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(III):				
Операции по расчетным, текущим счетам	2 304	7 992	6 668	980
Операции по депозитным операциям	55 902	140 525	112 681	28 058
Операции по кредитованию	6 393	470	418	6 445
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(29)	(109)	(80)
Операции организаций, находящихся под контролем или значительным влиянием лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка (b)(vi), (b)(vii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	5 666	40 925	40 931	5 672
Операции по депозитным операциям	2 650	11 939	14 770	5 481
Операции по кредитованию	58 000	0	4 500	53 500
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 580)	(29 253)	(842)	(1 169)
Операции других связанных сторон (ст.64.1 86-ФЗ):				
Операции по расчетным, текущим счетам	65 813	634 859	615 020	45 974
Операции по депозитным операциям	304 764	345 355	367 482	326 891
Операции по кредитованию	22 010	3 442	542	24 910
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 205)	(19 986)	(1 698)	(1 917)
Всего операции связанных сторон:				
Операции по расчетным, текущим счетам	74 744	684 245	662 966	53 465
Операции по депозитным операциям	400 936	554 121	514 934	361 749
Итого привлечение	475 680	1 238 366	1 177 900	415 214
Операции по кредитованию	86 403	3 912	5 460	84 855
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 785)	(49 268)	(2 649)	(3 166)

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (а)(iii)	940	470	696	1 166
Операции других связанных сторон (ст.64.1 86-ФЗ)	0	3 000	5 000	2 000
Итого неиспользованные лимиты связанных сторон	940	3 470	5 696	3 166

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

Показатели	Сумма доходов / расходов
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(I)(II):	
Полученные комиссии и прочие доходы	318
Процентные расходы	(188)

Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(III):	
Процентные доходы	158
Полученные комиссии и прочие доходы	18
Процентные расходы	(531)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(9 017)
Отчисления от ФОТ	(1 714)
Операции организаций, находящихся под контролем или значительным влиянием лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка (b)(vi), (b)(vii):	
Процентные доходы	1 921
Полученные комиссии и прочие доходы	32
Процентные расходы	(58)
Прочие расходы	(1 146)
Операции других связанных сторон (ст.64.1 86-ФЗ):	
Процентные доходы	217
Полученные комиссии и прочие доходы	187
Процентные расходы	(4 601)
Прочие расходы	(36)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(593)
Отчисления от ФОТ	(160)
Всего операции связанных сторон:	
Процентные доходы	2 296
Полученные комиссии и прочие доходы	555
Итого доходы	2 851
Процентные расходы	(5 378)
Прочие расходы	(1 182)
Расходы по оплате труда (ФОТ)	(9 610)
Отчисления от ФОТ	(1 874)
Итого расходы	(18 044)

В целом Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятие чрезмерных рисков, контролирует операции со связанными сторонами.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу приведена в таблице ниже:

	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Краткосрочные вознаграждения	7 379	6 467
Долгосрочные вознаграждения	1 060	1 007
Расходы по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям	760	1 198
Вознаграждения членам Совета директоров	345	345
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	9 544	9 017

Долгосрочные вознаграждения представляют собой отложенную часть нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Указанные вознаграждения могут быть выплачены не ранее, чем через 3 года при условии выполнения показателей, определенных Советом директоров Банка на соответствующий год.

В соответствии с внутренними документами Банка выплата вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий и вознаграждений на основе акций не предусмотрена.

10. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с п.3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте кредитной организации по адресу <http://slbank.ru/>.

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Л.И. Котегова

И.Г. Колосова

Исполнитель: Кузьмина А.Ю.
Телефон: 8(3452) 566-026
18 мая 2020 г.