

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО БАНК «СИАБ»
за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года**

1. Введение

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «СИАБ» (далее – Банк) за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Все суммы приведены в тысячах рублях, если не указано иное.

Аудит данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

Отчетность раскрыта на сайте Банка по адресу <https://siab.ru/about/disclosure/> в разделе Банковская (финансовая) отчетность/ Бухгалтерская отчетность (2020 год).

2. Информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Место нахождения и адрес регистрации Банка: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом. 1-Н.

Изменения указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

На момент представления пояснительной информации Банк представлен головным офисом и тремя дополнительными офисами в Санкт-Петербурге, а также одним операционным офисом в Ленинградской области:

Дополнительный офис «Гражданский»,

Дополнительный офис «Премиальный»,

Дополнительный офис «Приморский»,

Операционный офис «Всеволожский».

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк работает с юридическими и физическими лицами в Санкт-Петербурге и предоставляет широкий спектр банковских услуг. Свою деятельность Банк ведет по трем основным направлениям: корпоративному, инвестиционному и розничному бизнесам.

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет расчетно-кассовые услуги, в том числе услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовое обслуживание с зачислением и списанием средств каждый час, интернет-банк, а также оказывает услуги эквайринга, размещения временно свободных денежных средств.

Инвестиционно-финансовое направление служит важным источником формирования процентного, торгового и комиссионного доходов, инструментом управления ликвидностью и валютным риском. Банк осуществляет операции на фондовом, валютном и денежном рынках.

В развитии Банка инвестиционный бизнес является одним из перспективных направлений. Корпоративные облигации, входящие в инвестиционный портфель Банка, эмитированы высококачественными заемщиками и входят в ломбардный список Банка России. Данный вид вложений является ликвидным и позволяет, помимо процентного и торгового доходов, оперативно управлять ликвидностью Банка.

В области инвестиционного бизнеса и в рамках имеющихся лицензий Банк предлагает своим клиентам услуги доверительного управления и услуги по хеджированию валютных рисков.

Физическим лицам Банк предлагает широкую линейку вкладов и карточных продуктов, удобные дистанционные сервисы: интернет-банк.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 6 декабря 2005 года. Номер Банка в реестре 940.

10 декабря 2019 года состоялся переход с универсальной лицензии на базовую. Влияния на текущую работу Банка в рамках обслуживания корпоративных клиентов и частных лиц данный переход не оказал.

Далее представлена информация об основных показателях итогов работы Банка за 1 квартал 2020 года и динамика их изменения по сравнению с началом года:

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Чистая ссудная задолженность	2 054 994	2 204 159	-149 165	-6.77
Чистые вложения в ценные бумаги	1 172 904	1 332 168	-159 264	-11.96

Всего активов	4 575 524	4 753 868	-178 344	-3.75
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 448 735	3 677 278	-228 543	-6.22
в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 775 979	2 778 107	-2 128	-0.08
Выпущенные долговые обязательства	145 430	70 006	75 424	107.74
Всего обязательств	3 636 876	3 781 325	-144 449	-3.82
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П	884 366	907 407	-23 041	-2.54
Прибыль (убыток) за отчетный период	-28 366	-37 492	9 126	-24.34

В первом квартале 2020 года объем чистой ссудной задолженности снизился на 6.77%. При этом снижение кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 0.83%, а снижение кредитования физических лиц - 11.0%.

Объем вложений в ценные бумаги сократился на 11.96% прежде всего в связи с сокращением вложений в корпоративные облигации, выпущенные нерезидентами. По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами.

Основной источник фондирования составляли средства на текущих и срочных счетах клиентов. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в целом снизились на 6.22% в основном за счет снижения средств юридических лиц.

Активы Банка в целом снизились на 3.75%, а обязательства – на 3.82%. Активы и пассивы Банка сбалансированы. Далее представлены значения норматива текущей ликвидности:

	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)	50	151.4	189.4

Значение норматива текущей ликвидности существенно превышает установленное Банком России минимальное нормативное значение.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и не включают

корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По итогам первого квартала 2020 года при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" Банк показал убыток в размере 28 366 тыс. рублей.

По итогам первого квартала 2020 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) значительно превышают предельные значения, установленные Банком России.

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов достаточности капитала:

	Нормативное значение	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	17.004	16.732
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	17.004	16.732

В марте 2020 года произошли существенные изменения в экономике. Распространение пандемии коронавируса в России и ограничительные меры, принятые для борьбы с ней, а также падение внешнего спроса и дальнейшее снижение цен на нефть и другие экспортные товары стали оказывать значительное негативное влияние на экономическую активность. В отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей сохраняется неопределенность, усиленная продолжающейся пандемией COVID-19 и принятыми карантинными мерами со стороны государства.

Руководство Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности, предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка, уделяя особое внимание удержанию текущей клиентской базы, лояльной к Банку.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

В Учетную политику на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России: Положения от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Учетная политика на 2020 год принята приказом Президента-Председателя Правления ПАО БАНК «СИАБ» № 193 от 31.12.2019г. Существенные изменения в учетную политику Банка в течение 3 месяцев 2020 года не вносились.

5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

Банк не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

Решений о ликвидации или реорганизации кредитной организации в отчетном периоде и до момента представления настоящего отчета не принималось. Существенного изменения стоимости активов не происходило.

Валютные активы и пассивы Банка сбалансированы и их доля незначительна, поэтому изменение курсов иностранных валют в первом квартале 2020 года не оказало существенного влияния.

Банк не планирует существенные покупки или продажи активов. Банк не имеет дочерних, зависимых организаций и не планирует их приобретения. Банк не принимал решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

В Банке не было пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, которые могли бы привести к уничтожению значительной части активов Банка (фактов уничтожения активов не имеется).

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

После отчетной даты Банк не принимал существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий.

Банк не участвует в судебных разбирательствах, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты и способных оказать существенное влияние на его финансовое состояние, состояние активов.

Действия органов государственной власти не оказывали существенного влияния на операционную деятельность Банка и на изменение условий ведения бизнеса Банка.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Наличные денежные средства	303 112	252 262	50 850
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 547	18 002	12 545

Денежные средства на корреспондентских счетах в:	263 022	182 202	80 820
-кредитных организациях Российской Федерации	241 942	173 248	68 694
-банках иностранных государств (Германия)	21 080	8 954	12 126
Итого денежных средств и их эквивалентов	596 681	452 466	144 215
Обязательные резервы в Банке России	8 168	8 555	-387

Средства, отраженные в строке 2.1 «Обязательные резервы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представляют собой депонированные в Банке России средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций, и исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма).

6.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Расшифровка строки 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в следующей таблице:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения
Депозиты в Банке России	0	291000	-291 000
Межбанковские кредиты и депозиты	191 925	28 901	163 024
Корпоративное кредитование (ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)	1 814 449	1 829 628	-15 179
- в том числе по сделкам уступки прав требования	79 874	73 652	6 222
Розничное кредитование (ссуды, предоставленные физическим лицам)	48 620	54 630	-6 010
- в том числе ипотечные кредиты	269	293	-24
- в том числе потребительские кредиты	48 351	54 337	-5 986
Итого чистой ссудной задолженности	2 054 994	2 204 159	-149 165

В состав строки 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» включены требования по получению процентов.

Величина данных требований на 1 апреля 2020 года составила 0,37% от чистой ссудной задолженности, а на 1 января 2020 года 0,35% соответственно.

	На 01.01.2020	На 01.01.2018	Изменения
Требования по получению процентов	7 679	9 937	-2 258
в российских рублях	14 966	16 368	-1 402
в долларах США	0	71	-71
Резервы на возможные потери	-7 287	-6 502	-785

На 01.01.2020 в Банке России был размещен краткосрочный депозит.

Межбанковские кредиты и депозиты на 01.04.2020 в размере 184 144 тыс. руб. (на 01.01.2020 в размере 22 700 тыс. руб.) были представлены краткосрочными сделками обратного РЕПО с НКО НЦК (АО). Данные сделки носят нерегулярный характер. Также Банком размещен на срок до востребования залоговый депозит в банке-нерезиденте (Германия) на сумму 100 тыс. долларов США.

В 1 квартале 2020 года объем корпоративного кредитования снизился на 0.83%, а розничного кредитования на 11.0%.

Кредиты предоставляются юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям преимущественно в рублях Российской Федерации (по состоянию на 01.04.2020 Банком было предоставлено 30 тыс. долларов США, на 01.01.2020 все кредиты предоставлены в рублях РФ) и физическим лицам - резидентам только в рублях Российской Федерации.

Банк заключает сделки уступки прав требований в ходе мероприятий, направленных на предотвращение или снижение убытков по проблемным кредитам и урегулирование такой задолженности наиболее эффективным способом. Сумма требований Банка по сделкам уступки прав требований по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 217 787 тыс. руб., резерв на возможные потери – 148 204 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года данные суммы составили 210 427 тыс. руб. и 146 870 тыс. руб. соответственно. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года составила 10 291 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 10 095 тыс. руб.

Банком не заключались сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами. Банком не заключались сделки по приобретению прав требования.

6.3 Чистые вложения в ценные бумаги

Банк активно работает на рынке долговых ценных бумаг, оценивая их как по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так и по амортизированной стоимости. Расшифровка строки 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и строки 7 «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в следующей таблице:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 776	153 056	-141 280
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0
Облигации кредитных организаций	10	12 220	-12 210
-Российской Федерации	10	12 220	-12 210
-других стран	0	0	0
Корпоративные облигации	11 766	140 836	-129 070
-Российской Федерации	11 766	140 836	-129 070
-других стран	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 161 128	1 179 112	-17 984
Облигации субъектов Российской Федерации	11 035	0	11 035
Облигации кредитных организаций	166 448	115 505	50 943
-Российской Федерации	166 448	115 505	50 943
-других стран	0	0	0
Корпоративные облигации	983 645	1 063 607	-79 962
-Российской Федерации	983 645	853 075	130 570
-других стран	0	210 532	-210 532
Итого вложения в ценные бумаги	1 172 904	1 332 168	-159 264

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

В связи с нестабильной экономической ситуацией в стране и высокой волатильностью долговых ценных бумаг на финансовых рынках в 1 квартале 2020 года Банк осуществил переклассификацию из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 9,99% от совокупной величины вложений в ценные бумаги в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Переклассификация долговых ценных бумаг связана с изменением модели управления портфелем ценных бумаг с целью получения денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга по ценным бумагам и процентам на непогашенную часть основной суммы долга.

Объем вложений в ценные бумаги сократился на 11,96% прежде всего в связи с сокращением вложений в корпоративные облигации, выпущенные нерезидентами. По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами.

6.4 Прочие активы

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения
Расчеты по брокерским операциям	0	2	-2
Расчеты с персоналом	119	7	112
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	10 258	5 679	4 579
в российских рублях	8 035	5 739	2 296
в доларах США	2 461	177	2 284
в Евро	0	0	0
Резервы на возможные потери	-238	-237	-1
Незавершенные расчеты	20 676	44 031	-23 355
Резервы на возможные потери	-42	-46	4
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	35 634	35 634	0
Резервы на возможные потери	-12 472	-12 472	0

Прочие активы	1 927	2 741	-814
в российских рублях	10 524	11 298	-774
в доларах США	85	113	-28
в Евро	209	347	-138
Резервы на возможные потери	-8 891	-9 017	126
Расчеты по социальному страхованию	206	431	-225
Расчеты по налогам	2 414	2 610	-196
налог на прибыль	1 871	1 871	0
иные налоги	543	739	-196
Итого прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль	58 762	78 663	-19 901

В состав прочих активов включены средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, представляющие собой недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, которая по состоянию на 1 января 2020 года отражалась в составе строки 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

6.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Средства организаций, находящихся в государственной собственности	0	0	0
-текущие (расчетные счета)	0	0	0
Средства негосударственных организаций	672 463	899 160	-226 697
-текущие (расчетные счета)	651 418	784 331	-132 913
в том числе обязательства по уплате процентов	34	87	-53
-срочные депозиты	21 045	114 829	-93 784
в том числе обязательства по уплате процентов	377	496	-119
Средства индивидуальных предпринимателей	59 849	61 174	-1 325
-текущие (расчетные счета)	59 849	61 174	-1 325

-срочные депозиты	0	0	0
в том числе обязательства по уплате процентов	0	0	0
Средства физических лиц	2 716 415	2 716 937	-522
-текущие счета и вклады до востребования	367 040	317 028	50 012
-срочные вклады	2 349 375	2 399 909	-50 534
в том числе обязательства по уплате процентов	39 926	30 792	9 134
Средства в расчетах	8	7	1
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 448 735	3 677 278	-228 543

По строке «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, расчеты по переводам денежных средств.

В состав средств клиентов включены начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки выплаты которых ещё не наступили.

Банк не заключал сделок займа ценных бумаг.

Просроченных обязательств по средствам клиентов у Банка нет.

6.6 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения
Векселя	145 430	70 006	75 424
- дисконтные	0	0	0
- процентные	122 930	15 006	107 924
в том числе обязательства по уплате процентов	197	6	191
- беспроцентные	22 500	55 000	-32 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	145 430	70 006	75 424

Векселя выпущены Банком в российских рублях и долларах США на условиях «по предъявлении» и «по предъявлении, но не ранее определенной даты», процентная ставка составляет от 0,5% до 5%.

В состав выпущенных долговых ценных бумаг включены начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки выплаты которых ещё не наступили.

6.7 Прочие обязательства

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения
Невостребованные дивиденды	137	137	0
Расчеты с персоналом	10 534	8 014	2 520
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	732	4 525	-3 793
в российских рублях	704	4 502	-3 798
в Евро	28	23	5
Арендные обязательства	14 626	0	14 626
Прочие обязательства	1 919	8 021	-6 102
в российских рублях	1 381	7 349	-5 968
в доларах США	379	406	-27
в Евро	159	266	-107
Расчеты по социальному страхованию	7 766	6 373	1 393
Расчеты по налогам	4 399	4 701	-302
налог на прибыль	534	627	-93
иные налоги	3 865	4 074	-209
Итого прочие обязательства	40 113	31 771	8 342

С 1 января 2020 года в составе прочих обязательств отражаются арендные обязательства по договорам аренды в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Одновременно в составе строки 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражено имущество, полученное по данным договорам аренды (по состоянию на 1 апреля 2020 года в размере 14 724 тыс. руб., включая амортизацию в размере 1 339 тыс. рублей).

6.8 Безотзывные обязательства Банка

Расшифровка строки 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в таблице:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	193 185	23 662	169 523
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	315 379	214 872	100 507
Обязательства по поставке денежных средств	0	69 341	-69 341
Итого безотзывных обязательств	508 564	307 875	200 689

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе на 1 апреля 2020 года в размере 193 185 тыс. руб., как и на 1 января 2020 года в размере 23 662 тыс. руб. были получены по краткосрочным сделкам обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), данные сделки носят нерегулярный характер.

Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств увеличились на 46,78%.

Обязательства по поставке денежных средств представляют собой конверсионные сделки, совершаемые с НКО НКЦ (АО). Данные сделки носят нерегулярный характер, по состоянию на 1 апреля 2020 года таких обязательств не было.

6.9 Выданные Банком гарантии и поручительства

Сумма выданных гарантий и поручительств снизилась на 15.85%. Ниже представлена расшифровка строки 38 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения
Выданные гарантии и поручительства	15 316	18 201	-2 885
Итого гарантий и поручительств	15 316	18 201	-2 885

6.10 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Сумма созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон увеличилась на 25.02%.

Ниже представлена расшифровка строки 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	282	452	-170
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	4 822	4 082	740
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-3 465	-3 223	-242
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 639	1 311	328

6.11 Чистые процентные доходы и расходы

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	94 070	141 681	-47 611
от размещения средств в кредитных организациях	3 818	466	3 352
РЕПО	2 264	191	2 073
размещенные депозиты	1 478	0	1 478
корреспондентские счета	76	275	-199
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	66 814	92 484	-25 670
юридические лица	61 025	82 501	-21 476

индивидуальные предприниматели	2 330	383	1 947
физические лица	3 459	9 600	-6 141
от вложений в ценные бумаги	23 438	48 731	-25 293
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 306	6 350	-4 044
Российской Федерации	0	603	-603
кредитных организаций	175	482	-307
прочих резидентов	2 131	4 972	-2 841
прочих нерезидентов	0	293	-293
оцениваемые по амортизированной стоимости	21 132	42 381	-21 249
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44	10 620	-10 576
кредитных организаций	2 203	10 620	-8 417
прочих резидентов	16 962	22 355	-5 393
прочих нерезидентов	1 923	9 406	-7 483
Процентные расходы, всего, в том числе:	39 348	70 530	-31 182
по привлеченным средствам Банка России	0	97	-97
РЕПО	0	97	-97
полученные кредиты	0	0	0
по привлеченным средствам кредитных организаций	33	23 527	-23 494
РЕПО	0	23 512	-23 512
полученные кредиты	0	0	0
корреспондентские счета	33	15	18
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 125	46 623	-7 498
юридические лица	1 318	1 681	-363
индивидуальные предприниматели	0	0	0

физические лица	37 807	44 942	-7 135
по выпущенным долговым обязательствам	190	283	-93
векселя	190	283	-93
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	54 722	71 151	-16 429
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15	55 008	-54 993
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	54 737	126 159	-71 422

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	15	55 008	-54 993
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	-70 989	-128 672	57 683
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	71 004	183 680	-112 676

6.12 Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-762	-1 465	703
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-655	665
Банка России	0	-6	6
кредитных организаций	0	-587	587
прочих резидентов	10	-62	72

прочих нерезидентов	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-772	-810	38
кредитных организаций	0	-2	2
прочих резидентов	148	-264	412
прочих нерезидентов	-920	-544	-376

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Изменение резерва по вложениям в ценные бумаги:	19	-187	206
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	0	4
Расходы по формированию резервов на возможные потери	0	0	0
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	4	0	4
оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-187	202
Расходы по формированию резервов на возможные потери	-12	-187	175
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	27	0	27

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения, приобретения ценных бумаг, а также их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) доход отражен в составе процентных доходов.

6.13 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 529	2 855	-1 326
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	587	5 363	-4 776

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 116	8 218	-6 102
--	--------------	--------------	---------------

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 770	-1 993	6 763

Банк работает с долларами США, Евро, Фунтами стерлингов Соединенного королевства, Китайскими юанями и Шведскими кронами.

6.14 Комиссионные доходы и расходы

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Комиссионные доходы	61 879	74 802	-12 923
от открытия и ведения банковских счетов	3 613	4 031	-418
от расчетного и кассового обслуживания	43 466	51 859	-8 393
от операций с валютными ценностями	2 213	3 595	-1 382
от осуществления переводов денежных средств	12 092	14 182	-2 090
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	33	108	-75
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16	4	12
от других операций	446	1023	-577
Комиссионные расходы	39 983	44 676	-4 693
по открытию и ведению банковских счетов	14	33	-19
по расчетному и кассовому обслуживанию	37 383	41 338	-3 955
по операциям с валютными ценностями	134	62	72
по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 890	2 277	-387
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0	0
по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	3	-3

по другим операциям	562	963	-401
---------------------	-----	-----	------

6.15 Операционные доходы и расходы

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Доходы от операций с выпущенными векселями	2 599	0	2 599
Доходы от операций с привлеченными депозитами	270	0	270
Доходы от предоставления в аренду имущества, специальных помещений и сейфов	197	176	21
Доходы от операций доверительного управления имуществом	17	25	-8
Прочие доходы	804	450	354
Итого операционные доходы	3 887	651	3 236

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Содержание персонала	71 298	72 845	-1 547
Амортизация	10 327	10 194	133
Услуги связи и информационных систем	4 358	7 186	-2 828
Реклама	2 297	3 016	-719
Содержание и ремонт основных средств	3 138	4 318	-1 180
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 636	3 408	-772
Арендная плата	675	3 380	-2 705
Охрана	2 346	2 818	-472
Списание запасов	1 683	2 433	-750
Страхование	270	287	-17
Прочие	7 461	8 325	-864
Итого операционные расходы	106 489	118 210	-11 721

6.16 Возмещение (расход) по налогам

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 237	7 306	-1 069
Налог на прибыль	1703	2791	-1 088
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	7 940	10 097	-2 157

6.17 Изменение резерва по прочим потерям

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение
Изменение резерва по прочим потерям	-600	10 590	-11 190
Расходы по формированию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-21 339	-36705	15 366
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	21 011	47278	-26 267
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим активам	-1 225	-476	-749
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам	953	493	460

6.19 Информация об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил -33 895 тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход в размере -5 529 тыс. рублей, который представляет собой изменение в отчетном периоде переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив) с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Далее представлена расшифровка строки 28 «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» и строки 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	5 377	-5 373
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-149	0	-149
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	0	0	0
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-959	-959	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2	9	-7
Итого переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 102	4 427	-5 529

7. Информация о целях и политике управления рисками

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

1. Информация о подверженности риску и причинах его возникновения.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости с использованием утвержденной Методики определения значимых для Банка рисков.

К значимым для Банка рискам на 2020 год относятся такие риски как кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности и риск концентрации.

КРЕДИТНЫЙ РИСК:

Виды совершаемых Банком операций (сделок), которым присущ кредитный риск:

- предоставление кредитов, размещение депозитов, в том числе межбанковские кредиты (депозиты), прочие размещенные средства;
- учет векселей;

- исполнение перед бенефициаром обязательств по банковским гарантиям до взыскания суммы с принципала;

- сделки, связанные с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;

- оплата аккредитивов (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

- вложения в ценные бумаги, отражаемые в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- операции по договорам, создающие требования, отражаемые в бухгалтерском учете на счетах: 30221 (незавершенные переводы и расчеты с другими кредитными организациями), 30110 (корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах), 30114 (корреспондентские счета в банках-нерезидентах), 30215 (взносы в гарантийный фонд платежной системы), 30233 (незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств), 30413 (средства на торговых банковских счетах), 30424 (средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения), 30425 (средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд));

- операции по договорам, создающие требования, отражаемые в бухгалтерском учете на счетах: 30602 (расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами), 324 (просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам), 325 (просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам), 458 (просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам), 459 (просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам), 47423 (требования по прочим операциям), 47443 (расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств) за минусом 47441 (прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств), 47502 (расчеты по выданным банковским гарантиям) за минусом 47501 (расчеты по выданным банковским гарантиям);

- операции по договорам, создающие требования, отражаемые в бухгалтерском учете на счетах: 60312 (расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг, имущественных прав (требований), в том числе полученных по договорам отступного, залога), 60314 (расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), 60323 (расчеты с прочими дебиторами);

- операции, создающие требования, отражаемые в бухгалтерском учете на счетах: 60308 (расчеты с работниками в части сумм недостач), 20202 (касса Банка),

20208 (денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах),
20209 (денежные средства в пути);

- операции, совершаемые на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания);

- условные обязательства кредитного характера, перечисленные в п.1 приложения 2 к Инструкции № 199-И (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства Банка предоставить средства на возвратной основе);

- операции по договорам, создающие требования по получению процентных доходов, отражаемые в бухгалтерском учете на счетах: 47427, 45901 – 45917;

- проведение процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение.

К источникам кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика / контрагента к созданию денежного потока, необходимого для обслуживания и возврата долга (в том числе макро и микроэкономические факторы);

- риск ликвидности залога;

- индивидуальные характеристики заемщика / контрагента (моральные, этические, физические, финансовые, в том числе проведение заемщиком сомнительных операций, отсутствие у заемщика реальной деятельности или осуществление ее в объемах, не сопоставимых с объемом ссуды, ведение заемщиком бизнеса в одном из секторов экономики, формирующих спрос на теневые финансовые услуги, неэффективная деятельность заемщика, низкий уровень доходов, потеря источника дохода, проч.).

К источникам кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики (отрасли хозяйства), чувствительном к экономическим изменениям;

- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;

- существенное изменение курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте.

К источникам кредитного риска по иным сделкам (договорам), не относимым к понятию ссуда:

- несоблюдение установленных сроков расчетов (в том числе, арест денежных средств, приостановление операций по банковскому счету контрагента, проч.);

- иные источники.

РЫНОЧНЫЙ РИСК:

Рыночный риск распространяется на:

- операции с ценными бумагами (долговыми, долевыми), имеющими справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с Учетной политикой, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, а также переданные в доверительное управление или приобретенные доверительным управляющим в интересах Банка для проведения сделок в целях совершения операций купли-продажи в краткосрочной перспективе.

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения официального курса иностранной валюты¹ и (или) учетных цен на золото, определенные в соответствии с Инструкцией № 178-И;

- товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), в части внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения 372-П, а также в части полученного в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам залога, в том числе в виде драгоценных металлов (кроме золота);

- производные финансовые инструменты и иные договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России №372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, определяемую в соответствии с Учетной политикой, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - индексы ценных бумаг), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота)), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок,

¹ Официальный курс иностранной валюты – курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России

курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках,

К производным финансовым инструментам относятся также кредитные ноты, свопы на совокупный доход в понятиях, определенных абз. 8 и 9 п.1.1 Положения № 511-П.

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

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов сотрудником Банка, совершившим операцию;
- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении, сотрудником Банка, совершившим операцию.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения официальных курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым 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);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договора.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК:

Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, поэтому операционный риск распространяется на все виды совершаемых Банком операций (сделок).

Возникновение операционного риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами. Причины (факторы) событий ОР, в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН), подразделяются на:

- внутреннее мошенничество – убытки вследствие действий сотрудников Банка с намерением осуществить мошенничество, присвоить имущество Банка или обойти нормативные акты, законодательство или внутренние документы Банка с целью получения личной выгоды;
- внешнее мошенничество – убытки вследствие действий третьих лиц с намерением совершить мошенничество, похитить имущество или нарушить законодательство с целью получения личной выгоды;
- нарушение кадровой политики и безопасности труда – убытки вследствие нарушения условий трудового договора или причинения вреда здоровью сотрудников Банка;
- нарушение в области деловой практики (иного законодательства) – убытки вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и иными третьими лицами, нарушения обычаев делового оборота;
- ущерб физическим активам – убытки вследствие повреждения физических активов Банка;
- нарушения в системах ведения бизнес-процессов и сбоев систем – убытки вследствие нарушений в технологии ведения бизнеса, системных сбоев в области управления процессами;

На уровне Банка выделяются следующие основные факторы ОР, способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и (или) требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и (или) увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и (или) освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложных систем обработки данных.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ:

Виды совершаемых Банком операций (сделок), которым присущ риск ликвидности:

- кассовые операции с денежными средствами;
- операции по корреспондентским счетам;

- размещение денежных средств в кредиты, в том числе в межбанковские кредиты (депозиты);

- вложения в ценные бумаги;

- операции с векселями;

- привлечение денежных средств во вклады (депозиты);

- операции по банковским счетам клиентов.

Риск ликвидности в части несбалансированной ликвидности разделяется на:

- риск недостаточности ликвидности, что означает невозможность Банком своевременно выполнять свои обязательства, для чего потребуются продажа отдельных активов или приобретение дополнительных денежных средств при неблагоприятных рыночных условиях;

- риск излишней ликвидности, означающий недополучение части дохода из-за избытка высоколиквидных, но низкодходных активов и, как следствие, неоправданное финансирование низкодходных активов за счет привлеченных средств.

К внутренним источникам возникновения риска ликвидности относится:

- качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);

- согласованность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов;

- другие виды рисков, таких как:

- валютный риск, в случае несбалансированности активов и обязательств по видам валют;

- процентный риск, в случае несогласованной процентной политики Банка и общего уровня доходности операций (постоянная отрицательная операционная маржа может привести Банк к потере ликвидности);

- рыночный риск, в случае отсутствия активного рынка по финансовому активу и невозможности его реализовать в намеченные сроки;

- кредитный риск, в случае нарушения сроков исполнения обязательств контрагентами Банка;

- операционный риск, в случае влияния на соблюдения договорных сроков по требованиям и обязательствам Банка;

- риск потери деловой репутации, повлекший отток привлеченных денежных средств клиентов;

- риск концентрации, в случае соответствующего влияния на соблюдения договорных сроков по требованиям и обязательствам Банка.

К внешним источникам возникновения риска ликвидности относится:

- экономическая ситуация в стране, регионе деятельности Банка;

- конкуренция со стороны кредитных организаций;

- состояние рынка ценных бумаг и межбанковского рынка заимствований;

- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок; валютных курсов; динамика цен на фондовых рынках и т.д.);

- денежно-кредитная политика и меры надзорного органа.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ:

Риск концентрации присущ операциям (сделкам), которые являются источником значимого риска и совершаются в крупных объемах:

- для кредитного риска - сделки с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением № 590-П, а также операции и сделки, создающие элементы расчетной базы резерва на возможные потери, перечисленные в Положении № 611-П;

- для рыночного риска – сделки с финансовыми инструментами;

- для риска ликвидности – операции и сделки, формирующие обязательства Банка, включаемые в расчет обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4);

- для операционного риска - все виды совершаемых Банком операций (сделок).

Источниками риска концентрации являются:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем² или значительным влиянием³ третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне⁴, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;

- значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом (косвенный источник при реализации мероприятий по снижению кредитного риска);

- большая зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

2. Информация о целях, политике, процедурах, используемых для управления риском, и методах оценки риска.

² Определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

³ Определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

⁴ Банк осуществляет деятельность на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Целью реализации Политики управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» является обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, с учетом совокупного объема рисков, принятых Банком, и достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для их покрытия.

Политика управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» является основополагающим документом в комплекте внутренних документов, разрабатываемых и утверждаемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала ПАО БАНК «СИАБ» (далее - ВПОДК Банка).

Задачами Политики управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» являются:

- обеспечение реализации стратегии развития ПАО БАНК «СИАБ»;
- обеспечение непрерывности деятельности ПАО БАНК «СИАБ»;
- обеспечение эффективного управления активами и пассивами ПАО БАНК «СИАБ»;
- недопущение долговременного нахождения ПАО БАНК «СИАБ» под чрезмерным риском.

Основными принципами реализации настоящей Политики управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» являются:

- недопустимость совершения банковских операций (сделок), приводящих к значительным изменениям уровня принимаемых Банком рисков, возникновению нового вида риска, принятие которого может оказать существенное влияние на достаточность капитала Банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) в качестве инструмента легализации доходов, полученных преступным путем;
- осторожность и разумный консерватизм при совершении банковских операций (сделок);
- регламентация процедур, порядков проведения операций (сделок) во внутренних документах ПАО БАНК «СИАБ»;
- непрерывность мониторинга и контроля уровня рисков;
- распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- соответствие разрабатываемых ВПОДК Банка характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков Банка.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех направлений деятельности Банка.

При оценке рисков Банк использует следующие методы:

Группа риска	Вид риска	Методика оценки	Метод оценки
Финансовые риски	Кредитный	Положение № 590-П, Положение № 611-П, Инструкция № 183-И, Инструкция № 199-И	Количественный
	Кредитный риск контрагента	Инструкция № 183-И, Инструкция № 199-И	
	Рыночный	Положение № 511-П	
	Валютный	Инструкция № 178-И	
	Процентный	Указание № 4927-У (для формы 0409127)	
	Ликвидности	Инструкция № 183-И, Инструкция № 199-И	
	Концентрации	Инструкция № 199-И	
Нефинансовые риски	Операционный	Положение № 652-П	Качественный, на основе профессионального суждения
	Правовой	«Положение об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации»	
	Потери деловой репутации		
	Регуляторный	В составе «Положения о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском»	
	Стратегический	В составе Стратегии развития ПАО БАНК «СИАБ»	
	Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	«Методика оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения»	

3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

В отчетном периоде существенных изменений в степени подверженности риску, его концентрации, а также системе управления рисками не происходило.

4. Информация о размере риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2020.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 993 065	4 016 646	319 445
2	при применении стандартизированного подхода	3 993 065	4 016 646	319 445
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 644	316	212
7	при применении стандартизированного подхода	2 644	316	212
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	0	0	0

	резервный подход			
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 817	213 697	1 025
21	при применении стандартизированного подхода	12 817	213 697	1 025
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 192 536	1 192 536	95 403
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого	5 201 062	5 423 195	416 085
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

4. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Информация на 01.04.2020 о величине подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов, предоставлена на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №4212-У:

Раздел 1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам инструментов:

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.									
		Всего	из них по видам:								
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты						обязательства кредитного характера
					всего	в том числе:				оцениваемые по амортизированной стоимости	
						оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
1	2	3	4	5	6	торговый портфель	относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	относящиеся к торговому портфелю	11	12
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности											
1.1.1	45	1168549	0	945241	14608			0		14608	208347
1.1.2	64.19	805733	265193	221967	318160			10		318150	0
1.1.3	06	430102	0	0	430102			137		429965	0
1.1.4	10	379801	0	379287	0			0		0	444
1.1.5	33	410887	1066	358580	0			0		0	18678
1.1.6	49	222546	0	113831	103830			0		103830	4829
1.1.7	20	170944	0	15057	155887			0		155887	0
1.1.8	64.91	141065	0	1733	139313			11629		127684	0
1.1.9	41	122356	0	111140	0			0		0	11119
1.1.10	25.99	99134	0	96827	0			0		0	2305
1.1.11	59	22263	0	20071	0			0		0	0
1.1.12	64.11	48684	29481	0	11035			0		11035	0
1.1.13	35.30	142	0	0	0			0		0	0
1.1.14	00	1065822	0	0	0			0		0	0
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам											
1.2.1	40000	3278547	29816	1713223	172364			0		172364	306246
1.2.2	45000	1162581	237038	185896	708425			11776		696649	195

1.2.3	41000	317501	0	255650	0			0		0	21188
1.2.4	20000	160517	0	160517	0			0		0	0
1.2.5	07000	127684	0	0	127684			0		127684	0
1.2.6	49000	116137	0	205	115323			0		115323	609
1.2.7	34000	41603	0	19	41542			0		41542	42
1.2.8	276	28861	21080	7781	0			0		0	0
1.2.9	50000	7806	7806	0	0			0		0	0
1.2.10	840	2133	0	0	0			0		0	0
1.2.11	71000	7087	0	0	7087			0		7087	0
1.2.12	38000	318	0	218	0			0		0	100
1.2.13	27000	172	0	100	0			0		0	72
1.2.14	056	328	0	0	0			0		0	0
1.2.15	11000	269	0	269	0			0		0	0
1.2.16	36000	128	0	34	0			0		0	94
1.2.17	90000	128	0	28	0			0		0	100
1.2.18	75000	95	0	26	0			0		0	69
1.2.19	86000	231	0	26	0			0		0	205
1.2.20	98000	510	0	0	510			0		510	0
1.2.21	80000	141	0	18	0			0		0	123
1.2.22	32000	10	0	10	0			0		0	0
1.2.23	19000	500	0	429	0			0		0	57
1.2.24	24000	278	0	18	0			0		0	260
1.2.25	15000	9	0	9	0			0		0	0
1.2.26	65000	117	0	7	0			0		0	50
1.2.27	58000	22	0	5	0			0		0	17
1.2.28	33000	146	0	4	0			0		0	142
1.2.29	46000	212	0	0	0			0		0	212
1.2.30	92000	30042	0	30042	0			0		0	0
1.2.31	47000	108	0	48	0			0		0	60
1.2.32	63000	258	0	0	0			0		0	258
1.2.33	53000	248	0	0	0			0		0	248
1.2.34	04000	75	0	0	0			0		0	75

1.2.35	52000	53	0	0	0			0		0	53
1.2.36	68000	48	0	0	0			0		0	48
1.2.37	66000	47	0	0	0			0		0	47
1.2.38	82000	45	0	0	0			0		0	45
1.2.39	17000	33	0	0	0			0		0	33
1.2.40	10000	27	0	0	0			0		0	27
1.2.41	05000	11	0	0	0			0		0	11
1.2.42	70000	10	0	0	0			0		0	9
Подраздел 1.3. Данные о риске концентрации по видам инструментов											
1.3.1	BON4	995436	X	X	995436			11766		983670	X
1.3.2	BON3	166464	X	X	166464			10		166454	X
1.3.3	BON2	11035	X	X	11035			0		11035	X

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска, включая определение потребности в капитале;
- ограничение риска (система лимитов);
- снижение риска;
- проведение стресс - тестирования;
- контроль за риском.

Для выявления риска используется ПАО БАНК «СИАБ» использует следующую систему показателей:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему активов;

- отношение суммарного объема требований Банка к одному контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам Банка;

- отношение суммарного объема связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка;

- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной отрасли экономической деятельности к общему объему аналогичных требований Банка. Банк использует отраслевую классификацию контрагентов, эмитентов по группам, сформированным по отраслевому признаку на основании классов, групп, подгрупп ОКВЭД в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению;

- показатель, характеризующий степень диверсификации отраслевой принадлежности портфеля инструментов одного типа – индекс Герфиндаля – Гиршмана;

- отношение суммарного объема вида источника ликвидности к пассивам Банка. Показатель определяет зависимость Банка от отдельных источников ликвидности;
- отношение суммарного объема одного вида дохода к общим доходам Банка. Показатель определяет зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- отношение объема вложений в инструменты одного типа к активам. Показатель определяет зависимость Банка от вложений в инструменты одного типа.

Раздел II. Кредитный риск

1. Информация о практике, которой придерживается Банк для управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков

Банк предлагает широкий комплекс услуг в части кредитования, расчетного обслуживания, предоставления банковских гарантий, торгового эквайринга, а также осуществляет иные, в том числе собственные операции (сделки), которые по своей природе являются источниками кредитного риска, возникающего в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Советом директоров кредитный риск был признан значимым для Банка на 2019 год. Наибольший объем занимают операции кредитования юридических и физических лиц, в связи с чем компонента кредитного риска кредитного портфеля в профиле кредитного риска занимает наибольшую величину.

Управление кредитным риском кредитного портфеля осуществляется комплексно с учетом следующих подходов:

- повышение прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;

- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;

- адекватная оценка кредитного риска с учетом всех выявленных факторов, влияющих на величину риска;

- адекватная оценка финансового положения заемщика, контрагента (эмитента ценных бумаг, банка-контрагента);

- адекватная оценка стоимости предмета залога, его ликвидности, финансового положения залогодателя;

- договорной характер операций кредитования, соблюдение условий заключенных договоров;

- регулярное проведение стресс - тестирования Банка на основе влияния факторов кредитного риска кредитного портфеля;

- своевременное создание резервов на возможные потери по ссудам и по элементам расчетной базы резерва на основе профессионального суждения об уровне (оценке) кредитного риска;

- соблюдение принципов и положений Кредитной политики ПАО БАНК «СИАБ», своевременный пересмотр Кредитной политики;

регулярный мониторинг состояния задолженности, мониторинг состояния залогов;

периодический анализ и оценка эффективности используемых методов оценки кредитного риска;

соблюдение полномочий при принятии решений о проведении кредитной операции, оценке кредитного риска;

регламентация процедур по процессу кредитования, исключение конфликта интересов при совершении операций (сделок), контроль за актуальностью внутренних документов Банка по вопросам кредитования;

регулярный анализ и пересмотр лимитов.

Банк рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности в виде средств, размещенных на корреспондентских счетах, прочих требованиях, являющихся финансовыми активами в соответствии с МСФО (IAS) 32, банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств в виде неиспользованных лимитов кредитных линий и овердрафтов.

Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

2. Информация о сумме ожидаемых кредитных убытках.

Подробная информация указана в разделе «Оценочный резерв под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов и изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам».

3. Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату, включая сведения о значительных концентрациях кредитного риска.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.							
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери по 590-П и 611-П	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	215 532	не применимо	2 197 083	402 349	2 010 266
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 172 935	0	1 172 935

3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	330 695	5 104	325 591
4	Итого	не применимо	215 532	не применимо	3 700 713	407 453	3 508 792

4. Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Для оценки Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания, при этом анализирует факторы значительного увеличения кредитного риска.

Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу. Банк может опровергнуть это допущение, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

5. Используемые Банком определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений

Дефолт – неисполнение заемщиком условий договора в части осуществления платежей. Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков основным общим фактором, свидетельствующем о наступлении дефолта, является наличие просроченных платежей длительностью 90 и более календарных дней. В зависимости от контрагента и (или) типа финансового инструмента критерии дефолта могут изменяться. При установлении факта дефолта вероятность дефолта признается равной 100% и её дальнейший расчет не осуществляется.

Факторы признания дефолта по средствам, размещенным на корреспондентских счетах НОСТРО, и прочим требованиям к кредитным организациям:

Отказ кредитной организации исполнять обязательства перед Банком;

Длительность просроченной задолженности свыше 30 дней;

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций;

Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

Отсутствие (утрата) первичных документов, подтверждающих наличие требований к кредитной организации;

Классификация требований к кредитной организации в V категорию качества в соответствии с Положением № 590-П или Положения № 611-П.

Факторы признания дефолта по предоставленным кредитам (за исключением средств, предоставленных кредитным организациям):

1) В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям:

Неисполнение заемщиком обязательств перед Банком по договору в течение 90 и более календарных дней;

Признание юридического лица или индивидуального предпринимателя банкротом⁵;

Осуществление в отношении юридического лица процедуры финансового оздоровления;

Отзыв / прекращение действия лицензии на осуществление деятельности, являющей основным источником дохода юридического лица или индивидуального предпринимателя (75,0% и более от выручки за последний календарный год по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности);

Отсутствие (утрата) документов, подтверждающих наличие у Банка требований к заемщику;

Классификация требований к юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в V категорию качества в соответствии с Положением № 590-П.

2) В отношении кредитов, предоставленных физическим лицам:

Отказ заемщика исполнять обязательства перед Банком;

Смерть заемщика;

Признание физического лица банкротом;

Отсутствие (утрата) документов, подтверждающих наличие у Банка требований к физическому лицу;

Классификация требований к физическому лицу в V категорию качества в соответствии с Положением № 590-П.

Факторы признания дефолта по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход или оцениваемым по амортизированной стоимости (в том числе переданным без прекращения признания):

1) В отношении корпоративных эмитентов (за исключением кредитных организаций):

Отказ исполнять обязательства;

Наличие просроченной задолженности сроком 10 и более календарных дней (для биржевых ценных бумаг), 30 и более дней (для внебиржевых ценных бумаг);

⁵ В соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

Признание эмитента банкротом;

Отзыв лицензии на осуществление деятельности, являющей основным источником дохода (75,0% и более от выручки за последний календарный год по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности);

Классификация вложений в ценные бумаги эмитента в V категорию качества в соответствии с Положением № 611-П.

2) В отношении кредитных организаций эмитентов:

Отказ исполнять обязательства;

Наличие просроченной задолженности сроком 10 и более календарных дней (для биржевых ценных бумаг), 30 и более календарных дней (для внебиржевых ценных бумаг);

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций;

Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

Классификация вложений в ценные бумаги эмитента в V категорию качества в соответствии с Положением № 611-П.

Факторы признания дефолта по долевым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход или оцениваемым по амортизированной стоимости:

Отсутствие подтверждения прав Банка на ценные бумаги у организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги (держателя реестра, депозитария);

Признание эмитента банкротом;

Отзыв лицензии на осуществление деятельности, являющей основным источником дохода (75,0% и более от выручки за последний календарный год по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности);

Классификация вложений в ценные бумаги эмитента в V категорию качества в соответствии с Положением № 611-П.

Факторы признания дефолта по учтенным векселям:

Отказ лица, обязанного по векселю, исполнять обязательства при предъявлении векселя к оплате;

Наличие просроченной задолженности по оплате по векселю сроком 30 и более календарных дней;

Признание лица, обязанного по векселю, банкротом;

Отзыв лицензии на осуществление деятельности, являющей основным источником дохода эмитента (75,0% и более от выручки за последний календарный год по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности);

Классификация требований по оплате векселя в V категорию качества в соответствии с Положением № 590-П.

6. Каким образом Банк определяет, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;

нарушении условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;

предоставлении кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Кредитно-обесцененным считается актив, в отношении которого наблюдаются факторы признания дефолта либо факторы значительного увеличения кредитного риска и неисполнение заемщиком обязательств перед Банком по договору в течение 30 и более календарных дней. В случае признания актива кредитно-обесцененным не может быть принято решение о классификации актива в более высокую категорию качества согласно Положению № 590-П при наличии иных существенных факторах, указанных в пункте 3.9.3 Положения № 590-П.

7. Используемая Банком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике Банка в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств

Списание и принудительное истребование причитающихся средств по активам осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №590-П и №611-П. Задолженность может быть признана безнадежной в случае, если Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, возможность осуществления которых вытекают из закона, договора либо обычаев делового оборота. Списание безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Списание безнадежной задолженности осуществляется по решению Совета директоров или Правления Банка (далее – уполномоченный орган управления) в соответствии с полномочиями, определенными Уставом ПАО БАНК «СИАБ» на основании ходатайства Кредитного комитета.

8. Определение значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам

Значительное увеличение кредитного риска – существенное изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, определенное путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания на основе анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Факторы значительного увеличения кредитного риска по средствам, размещенным на корреспондентских счетах НОСТРО, и прочим требованиям к кредитным организациям:

Имеются случаи (более 1 раза) нарушения срока исполнения обязательств, связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (счетам), продолжительностью до 5 календарных дней в течение последних 30 календарных дней, общая продолжительность которых не превышает 10 календарных дней;

Имеются случаи (более 1 раза) нарушения срока исполнения обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (счетам), продолжительностью от 6 до 30 календарных дней включительно в течение последних 180 календарных дней;

Финансовое положение кредитной организации оценивается как «плохое» или качество обслуживания долга оценивается как «неудовлетворительное» в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Факторы значительного увеличения кредитного риска по предоставленным кредитам (за исключением средств, предоставленных кредитным организациям):

1) В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям:

Отсутствие у заемщика реальной деятельности или осуществление ее в незначительных объемах⁶;

Реструктуризация ссуды⁷;

Наличие существенной по сумме картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам (не менее 50,0% от суммы ближайшего платежа по основному долгу, предусмотренного кредитным договором) или информации о неисполнении других сопоставимых обязательств перед Банком или иными контрагентами. Обязательство считается сопоставимым для целей настоящего пункта, если оно равно или превышает 50,0% от суммы требований Банка на дату оценки;

Оценка финансового положения юридического лица или индивидуального предпринимателя как «плохое» или оценка качества обслуживания долга как

⁶ Деятельность заемщика признана Банком нереальной (на основании выявленных обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах (приложение 5 к положению № 590-П), профессионального суждения об уровне кредитного риска и классификации ссудной задолженности, решения уполномоченного органа).

⁷ В соответствии с понятием, установленным в п.3.7.2.2 Положения № 590-П.

«неудовлетворительное» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

Отсутствие бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации, используемой Банком для оценки финансового положения заемщика, перечисленной в «Методике анализа финансового положения заемщика юридического лица и индивидуального предпринимателя» в течении двух и более отчетных периодов;

Классификация требований к юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в IV категорию качества в соответствии с Положением № 590-П.

2) В отношении кредитов, предоставленных физическим лицам:

Возникновение обстоятельств, предусмотренных статьями 213.3, 213.4 Федерального закона № 127-ФЗ;

Реструктуризация ссуды;

Наличие информации о значительной долговой нагрузке (в течение одного года размер платежей по всем имеющимся у заемщика обязательствам превышает 50% его годового дохода);

Наличие информации о потере либо существенном снижении дохода физического лица;

Оценка финансового положения физического лица как «плохое» или оценка качества обслуживания долга как «неудовлетворительное» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

Отсутствие достоверной информации о доходах заемщика (не предоставление физическим лицом в установленные сроки Справки о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, Справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС (распечатки из Личного кабинета налогоплательщика, заверенной подписью физического лица налогоплательщика), или отсутствие согласия заемщика на получение Банком в электронном виде из информационной системы ФНС указанных документов).

Факторы значительного увеличения кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход или оцениваемым по амортизированной стоимости (в том числе переданным без прекращения признания):

Наличие просроченных платежей длительностью до 10 календарных дней (для биржевых ценных бумаг), от 10 до 30 календарных дней (для внебиржевых ценных бумаг);

Наличие наблюдаемых данных о снижении за месяц справедливой стоимости более чем на 20%;

Снижение кредитного рейтинга, присвоенного одним из рейтинговых агентств, до уровня CCC по шкале Рейтингового агентства «Эксперт РА»;

Оценка финансового положения эмитента как «плохое» или оценка качества обслуживания долга как «неудовлетворительное» в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Опровержением событий, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, являются документально подтвержденные обстоятельства:

Задержки платежей (несвоевременное исполнение обязательств) обусловленное техническими причинами (сбои платежных систем, неверно оформленные платежные документы).

Факторы значительного увеличения кредитного риска по долевым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход или оцениваемым по амортизированной стоимости:

Появление в деятельности эмитента признаков банкротства (статьи 3, 8, 9 Федерального закона № 127-ФЗ);

Оценка финансового положения эмитента как «плохое» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Факторы значительного увеличения кредитного риска по учтенным векселям:

Наличие просроченного платежа по предъявленному к оплате векселю длительностью от 10 до 30 календарных дней;

Снижение кредитного рейтинга эмитента, присвоенного одним из рейтинговых агентств, до уровня CCC по шкале Рейтингового агентства «Эксперт РА»;

Оценка финансового положения эмитента, как «плохое» в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Опровержением событий, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, являются документально подтвержденные обстоятельства:

Задержки платежа по векселю (несвоевременное исполнение обязательств) обусловленное техническими причинами (сбои платежных систем, неверно оформленные платежные документы).

9. Основа исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности в виде средств, размещенных на корреспондентских счетах, прочих требованиях, являющихся финансовыми активами в соответствии с МСФО (IAS) 32, банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств в виде неиспользованных лимитов кредитных линий и овердрафтов.

Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то

оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Банк признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Методикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска:

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, но не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Для оценки Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания, при этом анализирует соответствующие факторы значительного увеличения кредитного риска.

Банк вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не может полагаться только на информацию о просроченных платежах при определении значительного увеличения кредитного риска. Если информация, которая является более прогностичной, чем характер просроченных платежей (на индивидуальной или портфельной основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк может использовать информацию о просроченных платежах. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу. Банк может опровергнуть это допущение, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой умножение следующих ключевых параметров:

EAD – (exposures at default) сумма требований «под риском», выраженная в рублях на дату оценки. Данный показатель определяется как приведенная (путем дисконтирования с применением метода ЭПС) на дату оценки стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту. Стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, соответствует амортизированной стоимости финансового инструмента, определенной с

применением метода ЭПС. Амортизированная стоимость, определенная линейным методом (с учетом установленных Банком критериев существенности⁸), является максимально приближенным значением приведенной стоимости будущих денежных потоков. С учетом этого, величина EAD в отношении финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется как сумма требований, отраженных на соответствующих лицевых счетах, с учетом корректировок, увеличивающих / уменьшающих их стоимость.

PD – (probability of default) вероятность дефолта. Показатель представляет собой вероятность наступления дефолта в любой момент рассматриваемого периода. Показатель PD выражается в процентах и принимает значения от 0% до 100%.

LGD – (losses given default) уровень потерь в случае дефолта. Показатель, находящийся в диапазоне от 0 до 1, который отражает долю от объема требований «под риском», утрачиваемую (невозвратную) в случае наступления дефолта.

Изменения в модель оценки в отчетном периоде не вносились, существенные допущения не применялись.

10. Каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая макроэкономические данные

При расчете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки используются данные о присвоенных рейтингах кредитоспособности контрагентов, данные о ставке расчетного резерва, рассчитанной в соответствии с 590-П, которые уже содержат в себе оценку влияния прогнозной информации, включая макроэкономические факторы.

11. Оценочный резерв под убытки по классам финансовых инструментов и изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам

Информация об изменении объема кредитных или иных требований, принятого обеспечения, сформированных резервов на возможные потери и объемов оценочного резерва под убытки по состоянию на 01.04.2020.

⁸ Критерий существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, установлен Учетной политикой ПАО БАНК «СИАБ».

Финансовый инструмент	01.01.2020					01.04.2020					Изменение объема оценочных резервов за 12 месяцев
	Сумма требований «под риском» (EAD), тыс.р.	Сумма обеспечения, используемого для целей расчета показателя LGD, тыс.р.	Сумма оценочного резерва (ECL), тыс.р.	Сумма фактического резерва (РВП), тыс.р.	Разница между объемами ECL и РВП	Сумма требований «под риском» (EAD), тыс.р.	Сумма обеспечения, используемого для целей расчета показателя LGD, тыс.р.	Сумма оценочного резерва (ECL), тыс.р.	Сумма фактического резерва (РВП), тыс.р.	Разница между объемами ECL и РВП	
Требования к кредитным организациям	297 983	0	32 171	31 747	423	516 455	0	32 215	32 015	200	44
Ценные бумаги	1 326 835	0	51	0	51	1 173 079	0	34	0	34	-18
Кредиты ЮЛ и ФЛ	1 928 568	1 169 843	125 567	165 511	-39 944	1 899 906	1 075 688	124 045	158 482	-34 438	-1 522
в т.ч. розничные кредиты	45 021	0	19 011	18 972	40	43 017	0	18 917	18 931	-14	-95
Обязательства по предоставлению денежных средств	214 873	0	1 172	4 082	-2 910	315 379	0	1 565	4 822	-3 257	393
в т.ч. по розничным кредитам	89 566	-	13	1 920	-1 907	84 973	0	211	1 991	-1 780	198
Банковские гарантии	18 201	0	140	452	-312	15 316	0	74	282	-207	-65
Цессии	210 427	0	136 775	146 870	-10 095	217 787	0	137 913	148 204	-10 291	1 138
Прочие требования	2 139	0	1 596	1 596	0	1 846	0	1 576	1 576	0	-20

Информация о движении оценочного резерва под убытки за 1 квартал 2020 года в разрезе финансовых инструментов Банка

Средства, предоставленные кредитным организациям

Оценочный резерв под кредитные убытки (в тыс. руб.)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
на 01.01.2020	423	0	31 747	32 171

Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	-223	0	0	-223
в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	0	0	268	268
Создание резерва по образованным в течение года требованиям	0	0	0	0
Восстановление резерва по исполненным в течение года требованиям	0	0	0	0
Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, не приводящим к прекращению признания	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	0	0	0	0
Списание при реализации	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
на 01.04.2020	200	0	32 015	32 32 215

2.Кредиты ЮЛ и ФЛ (за исключением средств, предоставленных кредитным организациям и розничных кредитов).

Оценочный резерв под кредитные убытки (в тыс. руб.)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	Итого
на 01.01.2020	16 599	17 549	72 408	106 556
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	-1 393	0	0	-1 393
в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	0	-261	0	-261
в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	0	-11 424	13 970	2 546

Создание резерва по образованным в течение года требованиям	5 280	0	0	5 280
Восстановление резерва по исполненным в течение года требованиям	-3 109	-2 697	-1 792	-7 599
Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, не приводящим к прекращению признания	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	0	0	0	0
Списание при реализации	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
на 01.04.2020	17 377	3 166	84 585	105 128

Обязательства по предоставлению денежных средств (неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов, за исключением лимитов по розничным кредитам)

Оценочный резерв под кредитные убытки (в тыс. руб.)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	Итого
на 01.01.2020	1 142	16	0	1 159
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	-45	0	0	-45
в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	0	-16	0	-16
в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	0	0	0	0
Создание резерва по образованным в течение года требованиям	494	0	0	494
Восстановление резерва по исполненным в течение года требованиям	-238	0	0	-238
Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, не приводящим к прекращению	0	0	0	0

признания				
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	0	0	0	0
Списание при реализации	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
на 01.04.2020	1 354	0	0	1 354

4. Банковские гарантии

Оценочный резерв под кредитные убытки (в тыс. руб.)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	Итого
на 01.01.2020	140	0	0	140
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	0	0	0	0
Создание резерва по образованным в течение года требованиям	12	0	0	12
Восстановление резерва по исполненным в течение года требованиям	-77	0	0	-77
Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, не приводящим к прекращению признания	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	0	0	0	0
Списание при реализации	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
на 01.04.2020	74	0	0	74

Розничные кредиты

Оценочный резерв под кредитные убытки (в тыс. руб.)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	Итого
на 01.01.2020	46	133	18 833	19 011
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	-5	0	0	-5
в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-15	-122	231	94
Создание резерва по образованным в течение года требованиям	0	341	0	341
Восстановление резерва по исполненным в течение года требованиям	0	-11	-514	-525
Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, не приводящим к прекращению признания	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	0	0	0	0
Списание при реализации	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
на 01.04.2020	26	341	18 550	18 917

6. Обязательства по предоставлению денежных средств (неиспользованные лимиты) по розничным кредитам

Оценочный резерв под кредитные убытки (в тыс. руб.)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	Итого

на 01.01.2020	4	9	0	13
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	11	0	0	11
в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	0	28	0	28
в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	0	0	0	0
Создание резерва по образованным в течение года требованиям	0	159	0	159
Восстановление резерва по исполненным в течение года требованиям	0	0	0	0
Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, не приводящим к прекращению признания	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	0	0	0	0
Списание при реализации	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
на 01.04.2020	16	195	0	211

7. Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости

Оценочный резерв под кредитные убытки (в тыс. руб.)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	Итого
на 01.01.2020	51	0	0	51
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	-25	0	0	-25
в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	0	0	0	0

в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	0	0	0	0
Создание резерва по образованным в течение года требованиям	7	0	0	7
Восстановление резерва по исполненным в течение года требованиям	0	0	0	0
Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, не приводящим к прекращению признания	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	0	0	0	0
Списание при реализации	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
на 01.04.2020	34	0	0	34

8. Договоры уступки права требования (цессии)

Оценочный резерв под кредитные убытки (в тыс. руб.)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы**	Итого
на 01.01.2020	0	136 775	0	136 775
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	0	-1 614	0	-1 614
в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	0	0	0	0
Создание резерва по образованным в течение года требованиям	0	2 752	0	2 752
Восстановление резерва по исполненным в течение года требованиям	0	0	0	0

Изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, не приводящим к прекращению признания	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	0	0	0	0
Списание при реализации	0	0	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
на 01.04.2020	0	137 913	0	137 913

12. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И).

13. Информация в отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска

С целью снижения кредитных рисков Банк принимает обеспечение исполнения обязательств в виде залога, гарантий, поручительств.

Главным требованием к имущественному обеспечению в соответствии с Кредитной политикой ПАО БАНК «СИАБ» является его ликвидность, которая определяется по наличию устойчивого рынка соответствующих предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Банк не принимает в обеспечение имущество, по которому затруднены идентификация владения им или оценка его справедливой стоимости (то есть цены, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней).

Отсутствие имущественного обеспечения допускается при кредитовании юридического лица в форме овердрафт на стандартных условиях, а также по программам розничного кредитования.

Принимаемый Банком имущественный залог подвержен влиянию рыночного риска (риск снижения стоимости залога в связи с изменением рыночных цен). В целях

снижения риска обесценения стоимости залога Банк применяет дисконтирование стоимости залога. Принятие решений о совершении кредитной операций с обеспечением осуществляется с учётом информации о потенциальном снижении стоимости залога.

Оценка стоимости залога производится с привлечением независимых оценщиков и с периодичностью, установленной Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения по состоянию на 01.04.2020:

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения, тыс.руб.
Покрытие депозитами и ценными бумагами	140 833
Поручительства НО «ФСКМСБМК» и АО «АПМСП»	429 438
Недвижимость	675 427
Оборудование и техника	227 690
Товары в обороте	420 629
Поручительства ЮЛ и ФЛ	2 576 424
Итого	4 470 441

Методы снижения кредитного риска

на 01.04.2020, в тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	505 302	1 504 963	1 035 407	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 172 935	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 678 237	1 504 963	1 035 407	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	547	13 560	13 560	0	0	0	0

Раздел III. Рыночный риск

1. Анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату, в тыс. руб.

Наименование риска	Величина риска на 01.04.2020	Величина риска на 01.01.2020
Рыночный риск	128 16,88	213 697,38
Процентный риск	1 025,35	14 661,42
Фондовый риск	0,00	0,00
Валютный риск	0,00	2 434,37
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода	-28 366	-54 360
Размер собственных средств (капитал)	884 366	907 407

2. Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности

Анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков основывается на проведении стресс-тестирования – оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования необходимо учитывать ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов Банка, либо предельно усложнить управление рисками.

Стресс-тестирование рыночного риска проводится по сценариям, предполагающим существенное замедление российской экономики, рост процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) и обесценение национальной валюты.

Результатом проведенного стресс-тестирования рыночного риска является оценка возможного дефицита капитала Банка (размера собственных средств, недостающих для соблюдения минимального значения нормативов достаточности капитала) после тестирования.

2. Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом и их причины.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не применялось.

3. Информация, раскрываемая в случае использования Банком анализа чувствительности, отражающего взаимосвязь между факторами риска (например, метод стоимостной оценки рисков (VaR) в целях управления рыночным риском.

В целях управления рыночным риском Банк не использует такие методы анализа чувствительности, как метод стоимостной оценки рисков VaR, отражающий взаимосвязь между факторами риска.

IV. Риск ликвидности

1. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности (например, легкорезализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

Сведения об активах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2020⁹:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	593122	593122	593122	593122	593122	593122	593122	593122	593122	593122
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в	184428	184439	201457	231252	330573	486745	1055150	1415235	1718366	2011485

⁹ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

том числе:										
3.1. II категории качества	254	265	17283	47078	146399	302571	870976	1231061	1534192	1819530
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	11776	11776	11776	11776	11776	11776	11776	11776	11776	11776
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	7	7	7	7	7	56683	56683	67263	174978	1397097
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	42321	42321	42321	42321	44061	45535	45649	47688	48623	48980
6.1. II категории качества	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	831654	831665	848683	878478	979539	1193861	1762380	2135084	2546865	4062460

2. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Сведения о пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2020¹⁰

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

¹⁰ См. сноску 9.

организацией										
--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

3. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-599347	-635734	-715322	-809062	-862936	-945105	-985119	-1246959	-1395156	10687
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-53,7	-55,2	-57,6	-59,6	-57,1	-52,3	-40,8	-40,9	-38,6	0,3

По строке 14 указан избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный как разность итогов по строке 7 и итоговой суммы строк 12 и 13 (подраздела 11.2.3). При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "минус". По строке 15 приводится процентное соотношение избытка (дефицита) ликвидности (строка 14) к общей сумме обязательств (строка 12) (подраздела 11.2.3)

4. Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату.

4.1. Информация, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанная на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банк уделяет особое внимание управлению риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств. Так в рамках утверждения Финансового плана на планируемый год, в Банке предусмотрена подготовка прогноза платежей по суммам и датам поступлений и списаний денежных средств, который ежедневно обновляется по мере поступления новой информации.

Риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено. В целях контроля риска непредвиденных требований ликвидности Банк уделяет особое внимание точности и своевременности расчета значений обязательных нормативов ликвидности (нормативы краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности), а также предусмотрены мероприятия, направленные на регулирование ликвидности Банка.

По непредвиденным требованиям ликвидности разработан «План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности» (раздел 8 настоящего Положения).

Риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска учитывается при оценке рыночного риска.

В соответствии со стратегией деятельности Банк осуществляет вложения в ликвидные ценные бумаги надежных эмитентов. Ежедневно по всем ценным бумагам определяется их справедливая стоимость, в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов». При определении справедливой стоимости учитывается ликвидность рынка, на котором торгуется финансовый актив, и объемы торгов по финансовому активу.

4.2. Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

ПАО БАНК «СИАБ» имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Инструментами, используемыми Банком для привлечения заемных средств, могут являться кредиты Банка России, конверсионные операции, межбанковские кредиты, сделки РЕПО и т.д.

4.3. Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Депозиты в Банке России и операции обратного РЕПО с Центральным Контрагентом (преимущественно на короткие сроки) ПАО БАНК «СИАБ» использует для поддержания ликвидности.

Данные сделки носят нерегулярный характер.

4.4. Наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легкорезализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

Основная часть финансовых активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности является легко реализуемыми финансовыми активами или финансовыми активами от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам. К вышеуказанным активам можно отнести межбанковские кредиты и депозиты, прочие размещенные средства в кредитных организациях и в Банке России, вложения в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России/ Все эти финансовые активы можно использовать как источники финансирования для поддержания ликвидности ПАО БАНК «СИАБ».

4.5. Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Анализ концентрации риска ликвидности на отчетную дату отражен в таблице:

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 775 979
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	672 756
Прочие обязательства	39 579
Средства кредитных организаций	0

4.6. Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

Контроль соблюдения установленных внутренними документами правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Контроль процесса управления риском ликвидности осуществляется структурными подразделениями Банка в зависимости от их полномочий на каждом этапе управления риском ликвидности.

Контроль со стороны Совета директоров, Правления и Президента-Председателя Правления за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемом принятого риска и соблюдением установленных лимитов осуществляется посредством рассмотрения отчетности по риску ликвидности.

Также регулярно (не реже одного раза в год) выносятся на рассмотрение Правлению Банка вопросы о необходимости внесения изменений:

- в методологию определения потребности в капитале (методологию выделения буфера капитала) для покрытия риска ликвидности;

- в процедуры стресс-тестирования риска ликвидности;
- в порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности;
- в план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- в процедуры по управлению риском ликвидности.

В Банке не реже одного раза в год осуществляется:

оценка эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия риска;

оценка эффективности процедур стресс - тестирования риска;

оценка эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операции;

оценка эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску.

Такая оценка проводится в рамках проверки, организуемой Службой внутреннего аудита.

В составе Положения об управлении риском ликвидности утвержден порядок управления риском ликвидности при негативных условиях рынка либо положения Банка – План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Указанный план разработан по результатам ранее проведенных стресс – тестов. В указанный порядок вносятся корректировки с учетом результатов стресс – тестирования, если в процессе его проведения выявлены иные характерные особенности.

Рассматривается два негативных направления: ухудшение финансового состояния самого Банка и отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

В отношении ситуации ухудшение финансового состояния Банка рассматриваются 4 стадии «кризиса»: стадия «повышенной готовности», стадия кризиса А, стадия кризиса Б, стадия кризиса В (наихудшая).

Стадия «повышенной готовности» может быть объявлена в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка (которое влияет на размер открытых на Банк лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, либо на стоимость привлечения ресурсов), уменьшения капитала Банка более, чем на 20%. Для стадии кризиса А характерно отсутствие для Банка возможности фондирования на межбанковском рынке по «низким» ставкам, наметившимся оттоком денежных средств крупных корпоративных клиентов. Стадии кризиса Б характеризуется невозможностью привлечения ресурсов на межбанковском рынке по среднерыночным ставкам, частичным закрытием лимитов на Банк, сокращением остатков денежных средств на счетах до востребования и на срочных счетах клиентов более, чем на 15-20%. Стадия кризиса В свидетельствует о неизбежности дефолта, т.е. неисполнения текущих и срочных обязательств Банка. Для такой стадии характерен значительный отток денежных средств клиентов со счетов, отсутствие активов для продажи, отсутствие возможности привлечения ресурсов на межбанковском рынке.

Для каждой стадии Банком разработан свой план действий, направленных на улучшение финансового состояния Банка.

Ситуация, когда в финансовой системе наблюдаются проблемы с ликвидностью, может сопровождаться значительным повышением стоимости ресурсов, резким ростом процентных ставок. В этих условиях Банк максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, переходит на оперативный ежедневный контроль ставок привлечения ресурсов, вносит изменения в порядок определения условий кредитования.

4.7. Наличие инструментов, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг); предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу); выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями; использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Инструменты, предусматривающие вышеуказанные возможности на балансе Банка отсутствуют.

5. Информация по операциям хеджирования.

Операции хеджирования в отчетном периоде не осуществлялись.

8. Информация об управлении капиталом.

1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

1. О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

Целью реализации Политики управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» является обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, с учетом совокупного объема рисков, принятых Банком, и достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для их покрытия.

Политика управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» является основополагающим документом в комплекте внутренних документов, разрабатываемых и утверждаемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала ПАО БАНК «СИАБ» (далее - ВПОДК Банка).

Задачами Политики управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» являются:

- обеспечение реализации стратегии развития ПАО БАНК «СИАБ»;
- обеспечение непрерывности деятельности ПАО БАНК «СИАБ»;
- обеспечение эффективного управления активами и пассивами ПАО БАНК «СИАБ»;

- недопущение долговременного нахождения ПАО БАНК «СИАБ» под чрезмерным риском.

Основными принципами реализации настоящей Политики управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» являются:

- недопустимость совершения банковских операций (сделок), приводящих к значительным изменениям уровня принимаемых Банком рисков, возникновению нового вида риска, принятие которого может оказать существенное влияние на достаточность капитала Банка;

- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) в качестве инструмента легализации доходов, полученных преступным путем;

- осторожность и разумный консерватизм при совершении банковских операций (сделок);

- регламентация процедур, порядков проведения операций (сделок) во внутренних документах ПАО БАНК «СИАБ»;

- непрерывность мониторинга и контроля уровня рисков;

- распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;

- соответствие разрабатываемых ВПОДК Банка характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков Банка.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости с использованием утвержденной Методики определения значимых для Банка рисков.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех направлений деятельности Банка.

2. Об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения в Политику по управлению рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ».

3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

В течение первого квартала 2020 года соблюдались все требования к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

	Нормативное значение	На 01.01.2020	На 01.04.2020
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	16,7	17,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	16,7	17,0

На основании Базовой лицензии (№ 3245 от 10.12.2019) Банк осуществляет расчёт обязательных нормативов на основании Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Инструкция устанавливает следующие нормативы достаточности собственных средств (капитала) банков с базовой лицензией:

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);

Инструменты капитала Банка в соответствии с международным антикризисным стандартом «Базель III

	на 01.01.2020	на 01.04.2020
Базовый капитал	995 728	902 810
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	354 005	354 005
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	410 000	410 000
Резервный фонд	17 700	17 700
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	214 023	121 105
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы / убыток текущего года), в том числе:	88 321	18 444
Нематериальные активы	4 057	3 334
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль		
Вложения в источники базового капитала Банка, всего, в том числе:	207	187
Убыток текущего года	84 057	14 923

Итого базовый капитал	907 407	884 366
Добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	907 407	884 366
Дополнительный капитал	0	0
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	0	0
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого дополнительный капитал	0	0

4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода отсутствовали подобные операции.

5. О дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.

В течение отчетного периода отсутствовали выплаты признаваемые дивидендами в пользу акционеров (участников) Банка.

6. О непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций, а также не имеет непризнанных дивидендов.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Как в отчетном периоде, так и в периоде, предшествующем отчетному, Банк не являлся головной кредитной организацией банковской группы, а также не являлся участником банковской группы (банковского холдинга), не участвовал в других организациях, не осуществлял операции выкупа собственных акций у связанных сторон.

Ниже представлены остатки на 01.04.2020 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты предоставленные	1 788	80 744	82 532
в том числе просроченные	0	0	0
Резервы на возможные потери	11	56 634	56 645
Ценные бумаги:	-148	-1 735	-1 883
-оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
-удерживаемые до погашения	0	0	0
-имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистые финансовые активы	0	0	0
Средства клиентов:	1 777	24 110	25 887
-текущие и расчетные счета	68 789	14 898	83 687
-депозиты	3 699	2 667	6 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 090	12 231	77 321
Итого финансовые обязательства	0	0	0
Гарантии:	68 789	14 898	83 687
-полученные	0	0	0
-предоставленные	0	0	0

Ниже представлены остатки на 01.01.2020 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
--	---	---	--------------

Кредиты предоставленные	1 628	71 368	72 996
в том числе просроченные	0	0	0
Резервы на возможные потери	10	54 190	54 200
в том числе корректировка РВП	-129	-1 475	-1 604
Ценные бумаги:	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистые финансовые активы	1 618	17 178	18 796
Средства клиентов:	103 118	107 592	210 710
-текущие и расчетные счета	8 082	96 469	104 551
-депозиты	95 036	11 123	106 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Итого финансовые обязательства	103 118	107 592	210 710
Гарантии:	0	0	0
-полученные	0	0	0
-предоставленные	0	0	0

Информация о списанных Банком сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствует.

Банком России установлен норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), который регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц).

Кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) в отчетном периоде не превышал нормативного значения 20.0% и по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 2.71%.

Динамика норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) представлена ниже:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019
Н25, %	2.71	1.87	5.5	5.9	6.3

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Информация о размере вознаграждений:

Номер	Виды вознаграждений	Ключевой персонал (Члены исполнительных органов)	Руководители и сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка
1	2	4	5
	Количество работников	4	14
1	краткосрочные вознаграждения работникам (в виде заработной платы, согласно штатному расписанию, оплачиваемых отпусков и оплат по больничным листам), тыс. руб.	3 677,55	5 353,49
2	вознаграждения по окончании трудовой деятельности, тыс. руб.	0	0
3	прочие долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	0	0
4	выходные пособия, тыс. руб.	0	0
5	выплаты на основе акций, тыс. руб.	0	0
	Итого вознаграждений, тыс. руб.	3 677,55	5 353,49

Ключевой персонал Банка - члены исполнительных органов Банка - 4 человека (Президент-Председатель Правления, члены Правления)

Руководители и сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка в количестве 14 человек, представлены в данной таблице:

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Руководители и сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка	Занимаемые должности согласно Организационной структуре
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, выдача банковских гарантий	Руководители и иные сотрудники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок	Вице-Президент по безопасности (в составе Кредитного комитета)
			Вице-Президент по корпоративному бизнесу (в составе Кредитного комитета)
			Директор Информационно-аналитического департамента (в составе Кредитного комитета)
			Директор Юридического департамента (в составе Кредитного комитета)
			Директор Кредитного департамента
			Первый Заместитель директора Кредитного департамента (в составе Кредитного комитета)
			Директор Департамента по работе с клиентами (в составе Кредитного комитета)
			Руководитель Казначейства
2	Привлечение денежных средств физических и	Руководители подразделений (направлений деятельности)	Директор Инвестиционного департамента
			Вице-Президент по корпоративному бизнесу

	юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте		Вице-Президент (2 сотрудника)
			Директор Департамента розничного бизнеса
			Управляющий Дополнительного офиса «Премиальный»
			Руководитель Казначейства
			Директор Инвестиционного департамента
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные сотрудники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок	Руководитель Казначейства
			Начальник Отдела межбанковских операций Казначейства
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Руководитель Казначейства
5	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Директор Инвестиционного департамента
6	Брокерская деятельность	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Директор Инвестиционного департамента
7	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)	Руководитель и иные сотрудники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	Директор Инвестиционного департамента
			Специалист по дилерской деятельности

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Долгосрочных вознаграждений работникам, предусмотренным Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», не предусмотрено.

11. Информация о выплатах на основе долевого инструмента

В отчетном периоде не происходило операций по выплатам на основе акций согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», соглашения о выплатах на основе долевого инструмента не действовали.

12. Информация об объединении бизнесов

Операций или событий, которые удовлетворяют определению объединения бизнесов, предусмотренного Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», в отчетном году не происходило.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не выпускал ценных бумаг, которые могли бы быть конвертированы в обыкновенные акции. На 01.04.2020 не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости. Таким образом, уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, то есть разведения прибыли в следующем отчетном периоде не ожидается.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Базовая прибыль (убыток) Банка от продолжающейся деятельности	-28 366	-37 492
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	3 540 053	3 540 053
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию	-0.01	-0.01

14. Прочие комментарии к пояснительной информации

В отчетном периоде отсутствовали нехарактерные (необычные) операции для хозяйственной деятельности Банка.

В целом для деятельности Банка не свойственен фактор сезонности или цикличности.

**Заместитель Президента-Председателя
Правления**

Главный бухгалтер



Митюгов А.В.

Минасян С.В.