

**Акционерный коммерческий банк
«СЛАВИЯ»
(акционерное общество)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

на 01.07.2021 года

Содержание

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	3
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	15
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	18
Отчет о движении денежных средств	24

Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации	26
2. Отчетный период и единицы измерения	28
3. Краткая характеристика деятельности	28
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	29
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	42
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	52
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	58
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	58
9. Раскрытие информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	59
10. Информация об операциях со связанными сторонами	80

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 июля 2021 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и осуществляется на основании универсальной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц) 2664 26 мая 2015 года Центральный Банк Российской Федерации Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц) 2664 26 мая 2015 года Центральный Банк Российской Федерации Бессрочно
3. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность) 045-13494-010000 22 февраля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность) 045-13493-100000 22 февраля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации Без ограничения срока действия
5. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов НЕТ
7. Вид лицензии (деятельности, работ) Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 045-13496-001000 22 февраля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации Без ограничения срока действия

8. Вид лицензии
(деятельности, работ)

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ

9. Вид лицензии
(деятельности, работ)

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)

Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны

НЕТ

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)

ЛСЗ № 0009695 Пер. № 13383 Н

21 января 2014 года

Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России

Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.07.2021 внесены следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиала	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002, Московская обл., г. Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Псков	29.08.2007	180000, г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 4, литера А

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на отчетную дату не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.07.2021 составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств составлены за период с 01.01.2021 по 30.06.2021 в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 01.07.2021 представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте Банка по адресу www.slaviabank.ru.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетных периодов, использованные Банком при составлении отчетности:

	на 1 июля 2021 года	на 1 января 2021 года
Рублей за 1 доллар США	72,3723	73,8757
Рублей за 1 Евро	86,2026	90,6824

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в ликвидные долговые ценные бумаги.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международных расчетов, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер, что делает показатели его деятельности за отчетный период соотносимыми с показателями, отраженными в последней годовой отчетности.

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В этой связи российские органы власти приняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий пандемии коронавируса, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Данные меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

В отчетном периоде наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка увеличились на 796 664 тыс. руб., в основном за счет:

- чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 302 210 тыс. руб.;
- средств в кредитных организациях – на 203 580 тыс. руб.;
- чистой осудной задолженности – на 146 707 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также выросли на 713 894 тыс. руб. за счет:

- средств кредитных организаций – на 756 141 тыс. руб.;
- средств физических лиц – на 170 049 тыс. руб.

Балансовая прибыль за 6 месяцев 2021 года составила 93 127 тыс. руб. (против прибыли 9 997 тыс. руб. за соответствующий период 2020 года). Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и пояснены в разделе 6 данной Пояснительной записки.

4, КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2021 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, разработана в соответствии с требованиями Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения», Положении Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положении Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положении Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положении Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положении Банка России от 12.11.2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Метод признания доходов и расходов банка

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, за исключением поступлений, которые не признаются доходами Банка, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Поступления, которые не признаются доходами Банка:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

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

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дивиденда (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

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

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные расходы в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

При продаже объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные доходы в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Процентные доходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно. По требованиям на получение процентов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 611-П) формируется резерв на возможные потери также ежедневно.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Начисление доходов и расходов по делящимся договорам

Банк руководствуется п. 3.7 Положения Банка России № 446-П.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, а также доходы и расходы от конверсионных операций, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 4.07.2011 № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (далее – Положение Банка России №372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты, либо для конверсионных операций определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты. В целях настоящего Положения под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с нормативными документами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, основные средства и нематериальные активы проверяются на обесценение.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли. Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Методика учета средств в иностранных валютах

Совершение операций по счетам в иностранных валютах осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях РФ по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным Банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России.

Денежные средства

Банк отражает учет с наличными денежными средствами, которые находятся в операционных кассах, банкоматах и терминалах, а также сданы в подразделения расчетной сети Банка России до их зачисления на корреспондентский счет и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты

Расчеты между Банком и другими кредитными организациями, в том числе с Банком России, осуществляются на основании корреспондентских отношений. Корреспондентские счета НОСТРО и ЛОРО открываются на балансе Банка на основании заключаемых договоров с кредитными организациями. Зачисление и списание денежных средств производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для осуществления расчетных операций. Бухгалтерский учет операций по счетам НОСТРО И ЛОРО обеспечивает идентичность остатков на счетах НОСТРО Банка и на соответствующих счетах ЛОРО в банках-корреспондентах на отчетную дату, и наоборот.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения. Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Ссудная задолженность

Учетная политика Банка определяет порядок проведения операций кредитования и бухгалтерского учета этих операций.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то

справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее – расчетный способ).

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее – затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9,

исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Предоставленные Банком кредиты учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка средств) на основании заключенных договоров в разрезе сделок. Просроченная задолженность по предоставленным Банком кредитам, не погашенным в срок, установленный договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах. В случае если по условиям соглашения сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются в учете на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются по конкретной ссуде или по портфелю однородных ссуд. Ссудная задолженность в отчетности отражается за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

Учет вложений в ценные бумаги

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

Учетной политикой Банка закреплено, что оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

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

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

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

В случае если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на счете 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

В случае если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то пай таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, учитываются на счете 60106 "Пай паевых инвестиционных фондов".

Контроль определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность".

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. В соответствии с Учетной политикой отклонение справедливой стоимости от цены сделки в пределах 10 % в большую или меньшую сторону по приобретенным ценным бумагам с датой поставки на условиях T+1, T+2 признается несущественным.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых.

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

Отражение в бухгалтерском учете договоров (сделок), на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, производится Банком в соответствии с этим Положением с учетом условий заключаемых договоров и соглашений.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Основным средством признается объект, приобретение которого не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод, но может быть необходимо для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, это объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект соответствует качественно-стоимостному критерию, если его стоимость при вводе в эксплуатацию составит от 100 000 рублей и более за единицу.

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства в случае регулярных существенных затрат (более 50% общей стоимости конкретного основного средства), возникающих через определенные интервалы на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Сумма затрат на капитальный ремонт включается в первоначальную стоимость основных средств и амортизируется по сроку полезного использования, определенного для конкретного основного объекта учета. Затраты на капитальный ремонт не признаются самостоятельными инвентарными объектами.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого основного средства с учетом приведенных критериев и ожидаемого срока использования объекта основных средств в соответствии с ожидаемой производительностью и ожидаемым физическим износом.

Банком применяется следующая группировка основных средств:

- машины и оборудование офисные – 3 года (36 месяцев);
- машины и оборудование коммуникационные, копировальные и проч. – 5 лет (60 месяцев);
- легковые автомобили – 5 лет (60 месяцев);
- машины для сортировки и счета монет, банкнот и лотерейных билетов – 5 лет (60 месяцев);
- спецавтомобили – 7 лет (84 месяца);
- автомобили легковые большого класса (с рабочим объемом двигателя свыше 3.5 литров) и высшего класса – 10 лет (120 месяцев);
- устройства охранной или пожарной сигнализации и аналогичная аппаратура – 10 лет (120 месяцев);
- мебель офисная – 7 лет (84 месяца);
- сейфы – 24 года (288 месяцев);
- здания (кроме жилых), в том числе машиноместа – 20 лет (240 месяцев).

При определении срока полезного использования по приобретенным основным средствам не вошедшим в группировку, срок полезного использования определяется специальной комиссией в соответствии с критериями. Для групп однородных объектов основных средств Банк ежегодно по состоянию на 01 января следующего года проводит проверку на обесценение таких основных средств. Проверка на обесценение проводится Банком в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов».

К бухгалтерскому учету в качестве нематериального актива (НМА) принимаются объекты, по которым одновременно выполняются следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

В качестве инвентарного объекта нематериальный актив может быть учтен при соблюдении следующих критериев:

- срок полезного использования объектом составляет свыше 12 месяцев;
- объект соответствует качественно-стоимостному критерию, если его стоимость при вводе в эксплуатацию составит от 20 000 рублей и более за единицу.

В случае если при соблюдении качественно-стоимостного критерия, срок полезного использования нематериального актива составляет менее 12 месяцев, то списание такого нематериального актива производится равными долями в течение срока полезного использования.

Если приобретенный нематериальный актив не отвечает ни одному из вышеприведенных пунктов, то есть срок полезного использования такого актива составляет меньше 12 месяцев и стоимость при вводе в эксплуатацию не превышает 20 000 рублей, то такой нематериальный актив в качестве инвентарного объекта не признается и подлежит одновременному списанию.

Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. Начисление амортизации

по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

В составе запасов Банком не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности. Затраты на приобретение указанных активов должны признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Признание запасов, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, прекращается при передаче запасов ответственным лицом Банка для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, (далее ВНОД) признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от пророста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

По недвижимости ВНОД, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Резервы на возможные потери не создаются.

Аренда

Банком разработан и утвержден внутрибанковский стандарт «Аренда» на основании требований Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Бухгалтерский учет обеспечивает формирование достоверной информации об операциях аренды, совершаемых Банком, как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя.

Оценка справедливой стоимости актива в форме прав пользования, а также активов, участвующих в операциях продажи с обратной аренды, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

Банк применяет методы оценки справедливой стоимости актива в форме права пользования аналогичные методам оценки справедливой стоимости недвижимости временно не использованной в основной деятельности, если актив в форме права пользования соответствует критериям недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ставка дисконтирования определяемая в профессиональном суждении на момент признания обязательства по договору аренды или модификации договора аренды.

Банк может являться как арендатором, так и арендодателем.

На дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования — актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Модель учета актива в форме права пользования (основные средства).

Банк согласно Учетной политике применяет модель учета ко всем основным средствам по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств, также учитываются Банком - арендатором по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк устанавливает для активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств с базовым активом в виде зданий или земельных участков модель учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленным убытков от обесценения.

Актив в форме права пользования, являющийся земельным участком амортизируется в течение срока аренды.

Модель учета актива в форме права пользования (ВНОД)

Банк в своей Учетной политике применяет модель учета ВНОД по справедливой стоимости.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению ВНОД, также учитываются Банком – арендатором по справедливой стоимости.

На дату начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором.

В случае несущественности указанных затрат Банк отражает их единовременно в составе текущих расходов.

После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, когда он применяет модели оценки по справедливой стоимости или по переоцененной стоимости.

Банк в качестве Арендатора принимает право на освобождение от общего подхода при краткосрочной аренде и аренды с низкой стоимостью.

Банк, в качестве Арендодателя классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

На дату начала аренды арендодатель признает в своем балансе активы, находящиеся в финансовой аренде, в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду.

Первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду.

Арендодатель признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Арендодатель распределяет финансовый доход на весь срок аренды, используя систематический и рациональный подход. Арендодатель относит арендные платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в аренду, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

Незаработанный финансовый доход — разница между валовой инвестицией в аренду и чистой инвестицией в аренду.

Арендодатель применяет требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО (IFRS) 9), к чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель регулярно (не реже одного раза в год) проверяет расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовой инвестиции в аренду. При уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости арендодатель пересматривает схему распределения дохода на срок аренды и немедленно признает уменьшение ранее начисленных сумм.

Арендодатель признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом. Арендодатель признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует обычной политике амортизации, принятой арендодателем в отношении аналогичных активов.

Арендодатель применяет МСФО (IAS) 36 для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Средств труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Единица бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, устанавливается Банком таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога, подлежащий контроль их наличия и движения.

При этом под средствами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой Банка для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой Банка для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном Учетной политикой Банка, в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов либо отражаются на балансовом счете 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено", если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Прочие активы и обязательства

Расчеты с поставщиками и подрядчиками. Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях факт исполнения (совершения) операции (сделки).

Расчеты Банка с кредитными организациями по другим операциям (незавершенные переводы и расчеты, незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств). При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального Закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Бухгалтерский учет расчетов с работниками осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2016 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». По расчетам с дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением Банка России №611-П, формируется резерв на возможные потери.

Внебалансовые обязательства

Банк отражает на внебалансовых счетах обязательства в виде:

- обеспечения, полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданных под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в краткосрочную аренду основных средств и аренду другого имущества с низкой стоимостью.

Также на внебалансовых счетах отражаются обязательства по поставке базового актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки).

Информация о характере допущений и

основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. В отчетном периоде у Банка не было некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов. Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения. Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по

аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту), выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

- Стадия 1 Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии с внутренней рейтинговой системой Банка. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 Активы, по которым имеется факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- Стадия 3 Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключение составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии с признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Затраты по сделке

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в размере 10 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 10 % от цены приобретения ценных бумаг.

Прочие доходы по сделке

В качестве критерия существенности прочих доходов и расходов по финансовому активу (обязательству) устанавливается величина процента от стоимости финансового актива (обязательства): 10% от стоимости кредита, вклада, депозита.

Методы расчета амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива. Данный порядок применяется к финансовым активам 1 и 2 стадии обесценения, а также к финансовым обязательствам.

По финансовым активам 3 стадии обесценения, на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными от амортизированной стоимости, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

По финансовым активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными по процентной ставке с учетом обесценения, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется в Банке линейным методом если срок погашения (возврата) финансовых активов (обязательства) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы(обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива(обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива(обязательства), определенной линейным методом, не превышает 10%.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива(обязательства) срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС принимается на основе оценки уровня существенности, определенной в предыдущем абзаце.

Банк не применяет метода ЭПС к финансовым активам (обязательствам) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Вышеназванные критерии существенности для определения амортизированной стоимости линейным методом распространяются на операции по размещению (привлечению) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме только на рыночных условиях.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных (привлеченных) денежных средств.

Для определения рыночной процентной ставки Банк предпочитательно использует статистические данные Банка России размещенные на официальном сайте по процентным ставкам по кредитам и депозитам в зависимости от заемщиков (физические лица, нефинансовые организации), от валюты выдачи кредита (привлечения депозита), от срока размещения (привлечения).

Ставка договора и ЭПС соответствуют рыночным условиям, если значение процентной ставки попадает в допустимый диапазон публикуемых рыночных цен. Так как публикация Банком России процентных ставок, отстает по времени размещения (привлечения) денежных средств, допустимым признается отклонение от минимального значения диапазона на 2 п.п. и отклонение от максимального значения диапазона на 5 п.п. для нефинансовых организаций, допустимым признается отклонение от минимального и максимального значения диапазона на 2 п.п. для физических лиц (с учетом ограничений, установленных Банком России).

К наблюдаемым исходным данным относятся также ставки привлечения, размещения денежных средств публикуемые на официальных банковских сайтах. Банк также анализирует и использует диапазон публикуемых ставок в зависимости от вида кредита (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, автокредиты, кредиты малому бизнесу и т.д.), по географическому признаку, по сроку и валюте размещения (привлечения).

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее – расчетный способ).

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на наблюдаемых данных и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Критерии существенности

При первоначальном признании финансовых инструментов устанавливаются следующие критерии существенности:

- по ценным бумагам отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10% в большую или меньшую сторону признается несущественным.
- по предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение цены сделки от диапазона рыночных цен Банком признается существенным на 10%.
- по приобретенным ценным бумагам с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 10% от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. B3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися и осуществляется пересчет ЭПС, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного

комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается на 15 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Оценка справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 называет три метода оценки справедливой стоимости активов для целей бухгалтерского учета: а) рыночный, б) затратный и в) доходный.

Поскольку согласно МСФО IFRS 13 справедливая стоимость – это та цена, на которую согласен покупатель, то Банк оценивает справедливую стоимость актива таким образом, как оценивали бы актив участники рынка – потенциальные покупатели.

В бухгалтерском учете отдается явное предпочтение способу оценки, основанном на наблюдаемых рыночных данных. Однако многие активы и обязательства не имеют активного рынка и данных, полученных на основе рыночных сделок. В этом случае используются расчетные методы определения справедливой стоимости: затратный и доходный.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Наличие опубликованных ценовых котировок на открытом организованном рынке (организаторы торговли (биржи)) является наилучшим показателем для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента.

Для расчета суммы справедливой стоимости по внебиржевым финансовым инструментам и ее отражении в соответствующих учетных регистрах Банка в качестве источника получения данных Банк использует ценовые котировки: брокеров, дилеров, информационно-аналитические системы: Reuters, Bloomberg, СРО НФА и т.п.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента, более чем одним источником информации для определения текущей справедливой стоимости допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с соответствующим финансовым инструментом на нерегулярной основе, снижение объемов и уровня активности по сделкам с финансовым инструментом, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного финансового инструмента неактивным (далее – неактивный рынок).

Классификация финансовых инструментов

А. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Общий подход при классификации финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Особое правило

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Исключение из общего подхода

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутриванковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Выбор при учете долевых инструментов

При принятии решения, зафиксированного в порядке, установленном во внутриванковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

Б. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Общее правило классификации финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условное возмещение, признанное приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Возможность классификации по усмотрению Банка финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке¹ или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

(б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка (совету директоров и Председателю Правления Банка).

Обязательства, классифицированные по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по его усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, Банк должен представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Правило для обязательств по предоставлению займов и по договорам банковской гарантии

Банк должен представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитный риск

Кредитный риск – это «риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной».

Требование относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по данному конкретному обязательству.

Это требование не всегда касается кредитоспособности эмитента. Например, если Банк выпускает обеспеченный залогом долговой инструмент и не обеспеченный залогом долговой инструмент, которые во всех иных отношениях являются идентичными, то кредитный риск по этим двум обязательствам будет отличаться, несмотря на то, что они выпускаются одним и тем же Банком.

Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству будет меньше кредитного риска по не обеспеченному залогом обязательству. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству может быть близок нулю.

Подход к определению эффекта от изменений кредитного риска

Банк должен определять сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

(а) либо как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

(б) либо с использованием альтернативного метода, который, как считает Банк, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другого Банка, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

Порядок расчета суммы, признаваемой в прочем совокупном доходе

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, относимая на кредитный риск, может быть оценена следующим образом:

(а) сначала Банк рассчитывает внутреннюю норму доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности Банк вычитает наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;

(б) затем Банк рассчитывает приведенную стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки дисконтирования, равной суммарной величине (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и (ii) специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности, определенного в подп. (а);

(с) разница между справедливой стоимостью обязательства на конец периода и суммой, рассчитанной в подп. (б), представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Данная сумма представляется в составе прочего совокупного дохода.

Банк использует допущение, что изменения справедливой стоимости, вызванные факторами, не являющимися изменениями кредитного риска по инструменту или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок, являются незначительными.

Данный метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные такими факторами, будут значительными. В таких случаях Банк использует альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству.

Как и для всех оценок справедливой стоимости, метод оценки, применяемый Банком для определения той части изменения справедливой стоимости обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по нему, должен в максимальной степени использовать уместные наблюдаемые данные и в минимальной – ненаблюдаемые данные.

Реклассификация

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, соответствующие изменениям вносимым Банком России в свои нормативные документы с 2021 года. Наиболее существенными являются изменения в учете запасов и товарно-материальных ценностей Банка, а также изменения учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме и учета приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Вышеназванные изменения в Учетную политику Банка на 2021 год разработаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Балансовые показатели отчетных периодов за 2021 год и за 2020 год методологически сопоставимы.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.07.2021	01.01.2021
Наличные денежные средства	272 880	211 625
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	138 924	101 887
Итого денежные средства и средства в Банке России	411 804	313 512

На 01.07.2021 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 51 941 тыс. руб. (39 641 тыс. руб. на 01.01.2021).

5.2. Средства в кредитных организациях

	01.07.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	232 901	27 194
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	20	9
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 328	6 441
Средства на счетах для осуществления клиринга	26 936	29 605
Итого средства в кредитных организациях до создания резерва	266 185	63 249
Резерв под обесценение средств в других банках	- 663	- 1 369
Корректировка до оценочного резерва	- 65	- 3
Итого средства в кредитных организациях	265 457	61 877

В состав средств в кредитных организациях на 01.07.2021 включен остаток в сумме 663 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отозванной лицензией (на 01.01.2021 соответственно 1 368 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

Ниже представлено распределение резерва на возможные потери и оценочного резерва по инструментам активов данной группы по состоянию на 01.07.2021:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	232 901	- 663	- 63	232 175
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	20	0	0	20
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 328	0	- 2	6 326
Средства на счетах для осуществления клиринга	26 936	0	0	26 936
Итого средства в кредитных организациях	266 185	- 663	- 65	265 457

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	27 194	- 1 368	- 1	25 825
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	9	- 1	0	8
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 441	0	- 2	6 439
Средства на счетах для осуществления клиринга	29 605	0	0	29 605
Итого средства в кредитных организациях	63 249	- 1 369	- 3	61 877

Распределение оценочного резерва по средствам в кредитных организациях по стадиям:

	01.07.2021	01.01.2021
Стадия 1	65	4
Стадия 2	0	0
Стадия 3	663	1 368
Итого оценочный резерв по средствам в кредитных организациях	728	1 372

Анализ средств в кредитных организациях по видам валют представлен в Примечании 9.5.

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

	01.07.2021	01.01.2021
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	15 359	2 191
– российских эмитентов	15 359	1 136
– иностранных эмитентов	0	1 055
Производные финансовые инструменты	0	56
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 359	2 247

Производные финансовые инструменты представлены сделками валютный своп с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

5.4. Чистая ссудная задолженность

	01.07.2021	01.01.2021
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	7 015	107 331
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 044 011	4 042 014
- на пополнение оборотных средств	1 952 502	2 165 284
- на иные цели	2 091 509	1 876 730
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	421 200	473 045
Ссуды, предоставленные физическим лицам	223 417	134 895
- жилищные-ипотечные	59 992	50 067
- жилищные (кроме ипотечных)	24 466	20 542
- автокредиты	511	0
- овердрафты	277	134
- прочие	138 171	64 152
Учтенные векселя	0	0
Прочие предоставленные средства	165 588	141 346
Итого ссудная задолженность до создания резерва	4 861 231	4 898 631
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 789 790	- 857 736
Корректировка до оценочного резерва	445 577	329 416
Итого ссудная задолженность	4 517 018	4 370 311

По отраслям экономики ссуды распределились следующим образом:

	01.07.2021		01.01.2021	
	сумма	Доля	сумма	Доля
обрабатывающие производства	769 015	16%	1 116 832	23%
строительство	1 245 779	26%	840 022	17%
транспорт и связь	98 629	2%	69 793	1%
оптовая и розничная торговля	1 281 789	26%	1 235 446	25%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 073 755	22%	1 208 085	25%
кредитные организации	7 015	0%	107 331	2%
ссуды частным лицам	247 661	5%	134 895	3%
прочее	137 588	3%	186 227	4%
Итого ссудная задолженность до создания резерва	4 861 231	100%	4 898 631	100%

Процентные требования по ссудной задолженности на 01.07.2021 распределены следующим образом:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди-ческим лицам	ИП	Физи-ческим лицам
Срочные проценты и комиссии	70 198	0	44 072	19 392	6 734
Просроченные проценты и комиссии	90 916	0	88 128	1 508	1 280
Неустойки	14 005	0	13 742	0	263
Всего процентных требований	175 119	0	145 942	20 900	8 277

Соответствующие данные на 01.01.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди-ческим лицам	ИП	Физи-ческим лицам
Срочные проценты и комиссии	101 432	0	65 793	25 806	9 833
Просроченные проценты и комиссии	106 226	0	103 411	1 508	1 307
Неустойки	14 559	0	13 742	0	817
Всего процентных требований	222 217	0	182 946	27 314	11 957

Структура дебиторской задолженности, приравненной к ссудной:

	01.07.2021	01.01.2021
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	55 537	31 295
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	19 014	19 014
Дебиторская задолженность по оплаченным гарантиям	87 581	87 581
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	3 456	3 456
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 142 771	- 107 697
Корректировка до оценочного резерва	87 691	52 691
Итого дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	110 508	86 340

Распределение оценочного резерва по ссудной задолженности по стадиям:

	01.07.2021	01.01.2021
Стадия 1	12 490	11 137
Стадия 2	417	700
Стадия 3	331 306	516 483
Итого оценочный резерв по ссудной задолженности	344 213	528 320

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 206 238	7 015	2 987 130	0	212 093
- пролонгированные в отчетном году	883 584	0	472 227	410 000	1 357
Итого текущих и не обесцененных	4 089 822	7 015	3 459 357	410 000	213 450
Индивидуально обесцененные	771 409	0	750 242	11 200	9 967
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 861 231	7 015	4 209 599	421 200	223 417
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 789 790	0	- 709 153	- 36 491	- 44 146
Корректировка до оценочного резерва	445 577	0	372 434	31 002	42 141
Итого ссудной задолженности	4 517 018	7 015	3 872 880	415 711	221 412

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	2 923 424	107 331	2 645 430	38 090	132 573
- пролонгированные в отчетном году	1 027 360	0	603 604	423 756	0
Итого текущих и не обесцененных	3 950 784	107 331	3 249 034	461 846	132 573
Индивидуально обесцененные	947 847	0	934 326	11 199	2 322
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 898 631	107 331	4 183 360	473 045	134 895
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 857 736	0	- 786 535	- 42 576	- 28 625
Корректировка до оценочного резерва	329 416	0	265 820	36 929	26 667
Итого ссудной задолженности	4 370 311	107 331	3 662 645	467 398	132 937

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.07.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 432 916	7 015	1 340 369	0	85 532
Обеспеченные кредиты	3 428 315	0	2 869 230	421 200	137 885
- недвижимым имуществом	2 720 413	0	2 163 046	421 200	136 167
- ценными бумагами	60 449	0	60 449	0	0
- прочими активами	647 453	0	645 735	0	1 718
Итого ссудной задолженности	4 861 231	7 015	4 209 599	421 200	223 417

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 459 894	107 331	1 317 608	0	34 955
Обеспеченные кредиты	3 438 737	0	2 865 752	473 045	99 940
- недвижимым имуществом	2 713 753	0	2 141 975	473 045	98 733
- ценными бумагами	34 200	0	34 200	0	0
- прочими активами	690 784	0	689 577	0	1 207
Итого ссудной задолженности	4 898 631	107 331	4 183 360	473 045	134 895

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.07.2021:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 720 045	3 598 267	770 319	351 459
Ценные бумаги	20 000	20 000	0	0
Прочие активы	679 618	677 529	0	2 089
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 419 663	4 295 796	770 319	353 548

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 268 306	3 273 034	815 978	179 294
Ценные бумаги	34 540	34 540	0	0
Прочие активы	704 450	702 857	0	1 593
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 007 296	4 010 431	815 978	180 887

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом резерва):

	01.07.2021	01.01.2021
до 30 дней	32 798	217 858
от 31 до 90 дней	151 731	410 857
от 91 до 180 дней	391 560	672 607
от 181 дня до 1 года	1 675 805	926 737
от 1 года до 5 лет	1 715 390	1 585 329
свыше 5 лет	215 771	218 601
Просроченная задолженность	333 963	338 322
Итого ссудная задолженность	4 517 018	4 370 311

Анализ ссудной задолженности по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.07.2021	01.01.2021
Российские государственные облигации	652 305	329 518
Облигации, выпущенные иностранными организациями	97 346	105 814
Итого долговых ценных бумаг	749 651	435 332
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов	- 3 562	8 547
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	746 089	443 879

Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 №5420-У было принято решение о фиксации переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенным до 01.03.2020, по состоянию на 01.03.2020. Соответственно, на 01.01.2021 по нескольким ценным бумагам переоценка была зафиксирована по состоянию на 01.03.2020. В отчетности после 01.01.2021 все ценные бумаги оценены по текущей рыночной стоимости.

Часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, время от времени в ходе текущих операций передается Банком (без прекращения признания) под привлекаемые от Банка России средства по операциям РЕПО, а также участвует в операциях НКО НКЦ (АО) с КСУ. На отчетную дату в имущественный пул КСУ передано ценных бумаг на сумму 1 950 тыс. руб.

На 01.07.2021 портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован в основном ОФЗ, государственными облигациями внешнего займа в иностранной валюте и еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV).

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам валют представлен в Примечании 9.5.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Прочие	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2020	49 469	518 525	8 708	505	577 207
Накопленная амортизация	- 37 221	0	- 4 419	0	- 41 640
Балансовая стоимость на 01.01.2020	12 248	518 525	4 289	505	535 567
- поступления	3 759	2 078	17 179	15 240	38 256
- выбытия	- 3 659	- 1 951	- 10 640	- 9 889	- 26 139
- реклассификация	- 982	- 31 513	0	0	- 32 495
- амортизация	- 2 551	0	- 1 714	- 4 308	- 8 573
- изменение стоимости	0	0	0	- 763	- 763
- списание амортизации по выбывшим	3 040	0	690	0	3 730
Стоимость на 01.01.2021	48 587	487 139	15 247	5 093	556 066
Накопленная амортизация	- 36 732	0	- 5 443	- 4 308	- 46 483
Балансовая стоимость на 01.01.2021	11 855	487 139	9 804	785	509 583
- поступления	0	0	1 450	22 199	23 649
- выбытия	- 1 537	0	0	- 5 446	- 6 983
- реклассификация	- 428	0	0	0	- 428
- амортизация	- 1 315	0	- 1 295	- 4 462	- 7 072
- изменение стоимости	0	0	0	- 46	- 46
- списание амортизации по выбывшим	1 203	0	0	4 890	6 093
Стоимость на 01.07.2021	46 622	487 139	16 697	21 800	572 258
Накопленная амортизация	- 36 844	0	- 6 738	- 3 880	- 47 462
Балансовая стоимость на 01.07.2021	9 778	487 139	9 959	17 920	524 796

В составе основных средств Банка на отчетную дату учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости, которое получено по договорам об отступном и в виде финансовой помощи, на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, производится методом сравнительной оценки, базирующемся на рыночных ценах на недвижимость и отражающем сложившуюся текущую практику сделок на рынке недвижимости.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 6.7 и 6.8.

Аренда

Ниже представлена оценка справедливой стоимости актива в форме прав пользования, а также активов, участвующих в операциях продажи с обратной аренды.

	01.07.2021	01.01.2021
Платежи, уплаченные по операционной аренде	83 836	169 889
Корректировки к величине арендных платежей		
Будущие арендные платежи	85 370	160 074
Исключения:		
- краткосрочная аренда	- 145 964	- 324 287
- активы малой стоимости	- 481	- 601
Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	22 761	5 075
Амортизация актива	- 4 558	- 4 300
Процентная составляющая	- 205	- 7
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	17 998	768
Эффект от применения дисконтирования	- 1 391	- 210
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16	16 607	558

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе.

В связи с уменьшением арендной платы арендодателем по долгосрочному договору аренды в период пандемии COVID-19 Банком был модифицирован один из договоров аренды. На дату вступления в силу модификации договора аренды Банк в качестве арендатора произвел переоценку обязательств по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется Банком как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки по ключевой ставке Банка России.

Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.07.2021	01.01.2021
Стоимость на начало отчетного периода	19 661	31 998
Приобретение	0	21 891
Выбытие	0	- 34 228
Изменение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация в категорию запасов, основных средств, и обратно	0	0
Стоимость на конец отчетного периода	19 661	19 661

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

5.8. Прочие активы

01.07.2021 01.01.2021

Прочие финансовые активы		
Требования по прочим клиентским операциям	168 951	207 374
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 873	12 024
Расчеты с прочими дебиторами	3 278	3 138
Средства и предметы труда, полученные по отступному	24 898	2 546
Итого прочие финансовые активы	228 000	225 082
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 901	1 871
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 844	9 844
Прочее	381	347
Итого прочие нефинансовые активы	12 126	12 062
Резервы под обесценение прочих активов	- 52 252	- 52 919
Корректировка до оценочного резерва	- 5 064	- 5 106
Итого прочие активы	182 810	179 119

Ниже представлено распределение резерва на возможные потери и оценочного резерва по инструментам финансовых активов данной группы по состоянию на 01.07.2021:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Требования по прочим клиентским операциям	168 951	- 51 041	0	117 910
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 873	- 1 087	- 5 067	24 719
Расчеты с прочими дебиторами	3 278	- 124	3	3 157
Средства и предметы труда, полученные по отступному	24 898	0	0	24 898
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 901	0	0	1 901
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 844	0	0	9 844
Прочее	381	0	0	381
Итого прочих активов	240 126	- 52 252	- 5 064	182 810

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Требования по прочим клиентским операциям	207 374	- 51 892	- 1	155 481
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 024	- 26	- 5 105	6 893
Расчеты с прочими дебиторами	3 138	- 1 001	0	2 137
Средства и предметы труда, полученные по отступному	2 546	0	0	2 546
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 871	0	0	1 871
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 844	0	0	9 844
Прочее	347	0	0	347
Итого прочих активов	237 144	- 52 919	- 5 106	179 119

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.07.2021	01.01.2021
Стадия 1	52 186	52 895
Стадия 2	0	0
Стадия 3	5 130	5 130
Итого оценочный резерв по прочим активам	57 316	58 025

Анализ прочих активов по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По данной статье отражаются средства, привлеченные от Банка России, в том числе по операциям РЕПО. На отчетную дату на балансе Банка таких остатков не было.

5.10. Средства кредитных организаций

	01.07.2021	01.01.2021
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0
Депозиты кредитных организаций		
- Российской Федерации	1 200	80 012
- других стран	1 108 156	273 203
Итого средства кредитных организаций	1 109 356	353 215

Увеличение остатков по статье вызвано привлечением депозита сроком на один год от иностранного банка-корреспондента. Анализ средств кредитных организаций по видам валют представлен в Примечании 9.5.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2021	01.01.2021
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 155 505	1 184 727
Срочные депозиты	3 397 927	3 424 326
- из них субординированные депозиты	425 931	429 689
Прочее	165	4
Итого средства клиентов	4 553 597	4 609 057

Распределение средств клиентов по отраслям деятельности:

	01.07.2021	01.01.2021
обрабатывающие производства	211 887	319 665
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	172 852	48 476
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 453	1 938
строительство	72 496	218 896
транспорт и связь	17 049	22 441
оптовая и розничная торговля	379 330	388 867
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116 232	180 640
прочие виды деятельности	480 052	469 929
физические лица	3 102 246	2 958 205
Итого средства клиентов	4 553 597	4 609 057

Распределение средств клиентов по регионам привлечения:

	01.07.2021		01.01.2021	
	Средства юридических лиц и ИП	Средства физических лиц	Средства юридических лиц и ИП	Средства физических лиц
г. Москва	911 814	1 453 743	1 032 323	1 500 447
Московская область	153 338	307 730	179 997	290 695
г. Санкт-Петербург	29 188	476 985	38 722	413 253
Нижегородская область	18 638	389 522	21 216	346 658
Псковская область	338 373	474 266	378 594	407 152
Итого	1 451 351	3 102 246	1 650 852	2 958 205
ВСЕГО средства клиентов		4 553 597		4 609 057

Обязательства по процентам распределены следующим образом:

	01.07.2021	01.01.2021
Средства на счетах государственных организаций	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	518	666
Средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Средства физических лиц	50 992	41 644
Итого обязательства по процентам	51 510	42 310

В составе средств клиентов учтены следующие субординированные депозиты (в рублевом эквиваленте):

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.07.2021	01.01.2021
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	5,50%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	5,50%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	5,50%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	5,50%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	180 931	184 689
Итого субординированных депозитов					425 931	429 689

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств Банка.

Субординированные депозиты в рублях в общей сумме 245 000 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных, проценты по ним начисляются по ключевой ставке Банка России. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ средств клиентов по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Информация о привлеченных средствах от связанных сторон представлена в Примечании 10.

5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.07.2021	01.01.2021
По сделкам с ценными бумагами	0	0
По сделкам с иностранной валютой	5 481	111
По сделкам с иными финансовыми инструментами	0	0
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 481	111

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены сделками своп с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

5.13. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями Банка:

	01.07.2021	01.01.2021
Дисконтные и процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	20 900	34 540
Итого выпущенные долговые обязательства	20 900	34 540

По состоянию на 01.07.2021 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 20 900 тыс. руб. (на 01.01.2021: 34 540 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке как залог под выданные ссуды и гарантии.

По состоянию на отчетную дату просроченная задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам отсутствует.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

5.14. Прочие обязательства

	01.07.2021	01.01.2021
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 596	1 728
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 534	4 448
Обязательства по клиентским операциям	2 401	4 916
Арендные обязательства	16 607	558
Расчеты с прочими кредиторами	45	0
Итого прочие финансовые обязательства	23 183	11 650
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по оплате труда	7 934	3 981
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	8 946	2 904
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 880	6 885
Итого прочие обязательства	40 063	18 535

Анализ прочих обязательств по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами, соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.15. Уставный капитал

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. Уставный капитал сформирован обыкновенными акциями в количестве 651 тыс. шт. номиналом 1 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка полностью оплачен. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

5.16. Внебалансовые обязательства

	01.07.2021	01.01.2021
Гарантии выданные	23 469	14 500
Неиспользованные кредитные линии	1 009 547	961 012
Лимиты выдачи гарантий	0	55 000
Обязательства по поставке иностранной валюты	1 082 121	264 018
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	2 115 137	1 294 530

За отчетный период безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии, лимиты выдачи гарантий и обязательства по поставке иностранной валюты) увеличились на 811 638 тыс. руб. и на 01.07.2021 составили 2 091 668 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств в отчетном периоде вырос на 8 969 тыс. руб. и на отчетную дату составил 23 469 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под условные обязательства по состоянию на 01.07.2021:

	ВСЕГО	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
Гарантии выданные	72	388	- 316
Неиспользованные кредитные линии	1 401	3 654	- 2 253
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	1 473	4 042	- 2 569

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

	ВСЕГО	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
Гарантии выданные	44	145	- 101
Неиспользованные кредитные линии	1 270	5 801	- 4 531
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	1 314	5 947	- 4 632

Распределение оценочного резерва по условным обязательствам по стадиям:

	01.07.2021	01.01.2021
Стадия 1	1 473	1 314
Стадия 2	0	0
Стадия 3	0	0
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	1 473	1 314

Информация по предоставленным Банком связанным сторонам внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 10.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций за отчётный период отражены в отчете о финансовых результатах. Ниже приведены расшифровки к статьям отчета.

6.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.07.2021	01.07.2020
Процентные доходы		
По средствам на счетах в Банке России	98	103
По средствам на счетах в других кредитных организациях	0	4
По размещенным МБК	368	7 513
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	218 212	221 453
От ссуд, предоставленных физическим лицам	8 555	5 088
Штрафы, пени, неустойки по операциям размещения денежных средств	77	106
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	10 544	15 662
От вложений в ценные бумаги	6 695	7 081
Итого процентных доходов	244 549	257 010
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 13 678	- 19 853
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 1 852	- 1 380
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 17 099	- 17 197
По депозитам клиентов-физических лиц	- 75 391	- 105 250
По выпущенным долговым обязательствам	0	- 6
Итого процентных расходов	- 108 020	- 143 686
Чистый процентный доход / (расход)	136 529	113 324

Анализ процентных доходов и расходов, полученных от (уплаченных) связанных с Банком сторон представлен в Примечании 10.

6.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За 2020 и за 6 месяцев 2021 года резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	ВСЕГО	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По операциям с ценными бумагами	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	924 622	888 226	0	28 107	8 289
Корректировка до оценочного резерва	- 248 789	- 251 608	1 645	5 047	- 3 873
Оценочные резервы на 01.01.2020	675 833	636 618	1 645	33 154	4 416
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 3 504	- 30 490	0	29 329	- 2 343
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 75	0	0	- 75	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2021	921 043	857 736	0	57 361	5 946
Корректировка до оценочного резерва	- 328 083	- 329 416	856	5 109	- 4 632
Оценочные резервы на 01.01.2021	592 960	528 320	856	62 470	1 314
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 71 222	- 67 946	0	- 1 372	- 1 904
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 1	0	0	- 1	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.07.2021	849 820	789 790	0	55 958	4 042
Корректировка до оценочного резерва	- 441 968	- 445 577	1 049	5 129	- 2 569
Оценочные резервы на 01.07.2021	407 852	344 213	1 049	61 117	1 473

6.3.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки

	01.07.2021	01.07.2020
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 24 256	- 4 428
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	0	0
От операций с долевыми ценными бумагами	- 537	0
От переоценки долевыми ценными бумагами	961	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 23 832	- 4 428

6.3.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.07.2021	01.07.2020
Государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	- 156	- 405
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации нерезидентов	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 156	- 405

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	130 932	61 242
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	8 010	15 066
Итого доходов от операций с иностранной валютой	138 942	76 308
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 120 584	- 46 482
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 7 413	- 12 031
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 127 997	- 58 513
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	10 945	17 795

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.07.2021:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	59 148	- 63 721	- 4 573
Чистая ссудная задолженность	89 106	- 82 130	6 976
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	107 101	- 124 875	- 17 774
Прочие активы	51 982	- 60 752	- 8 770
Итого переоценка активов	307 337	- 331 478	- 24 141
Обязательства			
Средства кредитных организаций	165 456	- 143 501	21 955
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	248 081	- 222 753	25 328
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие обязательства	27	- 16	11
Итого переоценка обязательств	413 564	- 366 270	47 294
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			23 153

Соответствующие данные на 01.07.2020:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	143 605	- 117 129	26 476
Чистая ссудная задолженность	326 891	- 242 046	84 845
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	404 493	- 323 254	81 239
Прочие активы	7 931	- 6 382	1 549
Итого переоценка активов	882 920	- 688 811	194 109
Обязательства			
Средства кредитных организаций	282 313	- 352 732	- 70 419
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	369 411	- 483 948	- 114 537
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 040	- 9 578	1 462
Прочие обязательства	319	- 259	60
Итого переоценка обязательств	663 083	- 846 517	- 183 434
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			10 675

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2021	01.07.2020
Комиссионные доходы		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 719	7 710
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	27 483	17 340
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	358	1 096
- комиссия за переводы денежных средств	28 587	25 747
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	6 151	4 174
- прочие полученные комиссии	24	324
Итого комиссионных доходов	70 322	56 391
Комиссионные расходы		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	- 12 848	- 8 970
- комиссия по переводам денежных средств	- 2 958	- 2 034
- комиссия по операциям с валютными ценностями	- 1 987	- 2 731
- комиссия платежным системам	- 1 917	- 84
- комиссия за услуги инкассации	- 157	- 248
- прочие уплаченные комиссии	- 493	- 259
Итого комиссионных расходов	- 20 360	- 14 326
Чистый комиссионный доход / (расход)	49 962	42 065

Анализ комиссионных доходов и расходов, полученных от (уплаченных) связанных с Банком сторон представлен в Примечании 10.

6.7. Прочие операционные доходы

	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 653	239
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	590	583
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	454	0
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	97	272
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	618	2 306
Доходы от предоставленных средств	132 639	16 625
Доходы от списания не востребовавшихся обязательств	713	81
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	0	16
Возврат переплаты по налогам	0	909
Прочие	475	85
Итого прочие операционные доходы	138 239	21 116

6.8. Операционные расходы

	01.07.2021	01.07.2020
Расходы на оплату труда	102 403	92 975
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	30 002	27 327
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	13 929	0
Арендная плата по арендованным основным средствам	59 301	62 352
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	978	1 043
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	182	0
Ремонт и содержание имущества	1 776	2 793
Амортизация	7 072	4 410
Расходы от выбытия имущества	293	624
Охрана	8 870	9 340
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 700	4 587
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 199	6 877
Расходы от списания запасов	544	3 683
Страхование	4 110	4 327
Реклама и маркетинг	405	342
Судебные и арбитражные издержки	1 325	0
Неустойки (штрафы, пени) по хозяйственным операциям	0	2 541
Прочие	9 039	4 748
Итого операционные расходы	253 128	227 969

6.9. Расходы по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.07.2021	01.01.2021
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	0	33 697
Текущий налог на прибыль	1 402	2 707
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	0	- 1 254
Итого расходы по налогам	1 402	35 150

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На отчетную дату компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	13 426	- 1 205
Резервы	- 14 352	- 381
Амортизация основных средств	- 4 881	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 10 395	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 1 365	0
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	- 17 567	- 1 586
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 19 153

Соответствующие данные на 01.01.2021:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	14 096	1 730
Резервы	- 13 562	- 171
Амортизация основных средств	- 5 073	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 10 395	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 1 770	0
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	- 16 704	1 559
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 15 145

На 01.07.2021 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, признанная в бухгалтерском учете, составила 93 697 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 93 697 тыс. руб.). Сумма не изменилась в результате того, что Банк принял решение не признавать отложенный налоговый актив, являющийся убытком для целей налогообложения налогом на прибыль по итогам 2020 года. Данное решение принято исходя из принципа осторожности, которое основано на значительной неопределенности экономической ситуации в России и мире на ближайшую обозримую перспективу, вызванной негативным влиянием пандемии коронавируса, что может повлечь за собой неопределенность в получении Банком достаточной налогооблагаемой прибыли для покрытия возросшего налогового убытка. Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 18 263 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 16 704 тыс. руб.) изменился по сравнению с предыдущим годом незначительно.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За отчетный период источники собственных средств Банка увеличились на 82 770 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2021 составили 1 131 122 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 1 048 352 тыс. руб.). Основной причиной увеличения стала полученная за 6 месяцев 2021 года прибыль.

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный уставный капитал Банка составил 651 000 тыс. руб. и не изменялся в отчетном периоде. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. На 01.07.2021 они составили 677 241 тыс. руб. (на 01.07.2020 соответственно 492 052 тыс. руб.):

	01.07.2021	01.07.2020
Наличные денежные средства в рублях	134 483	97 445
Наличные денежные средства в иностранной валюте (в рублёвом эквиваленте)	138 397	139 645
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	138 924	162 287
Средства в кредитных организациях, не подверженные риску	265 437	92 675
Итого денежные средства и их эквиваленты	677 241	492 052

При составлении отчета о движении денежных средств из состава средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях были исключены остатки в сумме 663 тыс. руб., имеющие ограничения в использовании, и остатки в сумме 20 тыс. руб., отнесенные ко 2-й категории качества (подверженные риску).

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, не включаются в состав эквивалентов денежных средств. На них не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 51 941 тыс. руб. (на 01.07.2020 соответственно 43 424 тыс. руб.).

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Раскрываемая в данном разделе информация приведена в соответствии с формой и порядком, установленными Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

На 01.07.2021 Банк не относится к категории кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. В связи с этим не заполняется Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», отсутствуют данные для представления по главе 12 раздела VII и таблицам 1.2, 1.3 раздела I Указания №4482-У.

На отчетную дату Банк использует стандартизированный подход оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, так как не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». В этой связи информация по таблицам 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Указания №4482-У не представляется.

На 01.07.2021 Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим информация по таблице 4.1.1 Указания №4482-У не представляется.

Поскольку на 01.07.2021 активы Банка в основном не подвержены риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ, а также не проводил операций с обеспеченными ценными бумагами, информация по таблицам 5.1 – 5.3, 5.5, 5.6 Указания №4482-У не представляется.

Поскольку в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации, информация по разделу VI, в том числе по таблицам 6.1 – 6.4, Указания №4482-У не представляется.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем не обязан рассчитывать и соблюдать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями». По этой причине у Банка отсутствуют данные о нормативе краткосрочной ликвидности, определенные главой 14 раздела X, таблицей 10.1 Указания №4482-У.

9.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование с учетом требований к достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте 1 год. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

Расчет нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В течение отчетного года политика управления рисками и капиталом не менялась.

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III). Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала,

а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования. Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П).

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.07.2021	01.01.2021
Источники базового капитала	1 040 508	1 029 050
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 426 145	- 412 687
Базовый капитал	614 363	616 363
Добавочный капитал	245 000	245 000
Основной капитал	859 363	861 363
Дополнительный капитал	180 931	184 689
Итого собственные средства	1 040 294	1 046 052

Соотношение Основного капитала и Собственных средств на 01.07.2021 составило 82,6% (на 01.01.2021 соответственно 82,3%).

Состав инструментов капитала по суммам, срокам и условиям привлечения отражён в Разделе 4 Отчёта об уровне достаточности капитала формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация по составу субординированных кредитов приведена в Примечании 5.11.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.07.2021 (таблица 1.1 Указания №4482-У):

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	651 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	651 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	651 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	180 931
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 668 434	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	245 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	245 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	180 931
2.2.1		X	180 931	из них: субординированные кредиты	X	180 931
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	524 796	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 959	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	9 959	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 959
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	111 960	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	93 697	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	93 697
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 263	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 528 564	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Приведённая таблица служит источником для составления Раздела 1 Отчёта об уровне достаточности капитала формы 0409808.

На отчётную дату Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Положением №646-П.

9.2. Информация о системе управления рисками

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

В условиях развития банковских операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, управление рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), а также координация управления такими рисками. Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Помимо этого, уделяется большое внимание управлению регуляторным, операционным и правовым рисками. Существенное значение имеет также минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение Банком принципа "знай своего клиента".

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе, дистанционного, особого внимания требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи уделяется повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

Минимизация рисков банковской деятельности достигается путем возрастания действенности системы внутреннего контроля, повышения эффективности управления рисками, ответственности и профессионализма сотрудников.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется в установленном порядке Совету Директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В 2021 году были установлены следующие сигнальные и предельные значения лимитов риска

Наименование лимита	Сумма (измеритель) лимита, руб. (соответствующих ед., %)	Сигнальное значение (соответствующих ед., тыс. руб.)
Отношение суммарного объема вложений Банка в инструменты одного типа, стоимость которых изменится от изменений общих факторов к общему объему кредитного портфеля (МБК к кредитному портфелю; ценные бумаги к кредитному портфелю)	макс. 50% макс. 50%	47,5%
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка	макс. 25% - (Московская обл.; Псковская обл.; Нижегородская обл.; Санкт-Петербург и др.); макс 75% - Москва	23% 71%
Отношение суммарного объема требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг (на основании группировки отраслевой классификации формы 0409302) к общему объему кредитного портфеля	макс. 30% - по компаниям, занимающихся строительством макс. 50% - по всем иным отраслям, вкл. оптовую и розничную торговлю	47,5%
Отношение залоговой стоимости к справедливой стоимости обеспечения	Отношение залоговой стоимости к справедливой стоимости обеспечения не выше 95% (для недвижимого имущества)	94%
Отношение отдельных видов доходов к процентному доходу	(Чистый прочий доход + чистый комиссионный доход + чистый доход от иностранной валюты) к чистому процентному доходу не менее 0,15	0,16
Соотношение вложений в ценные бумаги и ПФИ к величине кредитного портфеля	макс. 50%	47,5%
Соотношение операций РЕПО к величине портфеля ценных бумаг	макс. 1	0,95
Количество эмитентов ценных бумаг в портфеле ценных бумаг	мин. 2	3
Отношение убытка по операциям с ценными бумагами к капиталу Банка	макс. 5%	4,75%
Отношение убытка нарастающим итогом с начала финансового года к капиталу Банка	макс. 10%	9,5%
Отношение величины кредитного портфеля каждого из филиалов к общему кредитному портфелю Банка	макс. 25%	23,75%
Отношение величины вкладов населения, привлеченных каждым из филиалов к общей величине вкладов населения, привлеченных Банком	макс. 25%	23,75%
Отношение онкольных остатков на счетах юридических лиц каждого филиала к кредитному портфелю каждого филиала	макс. 150% (в соответствующей валюте)	142,5%
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	7 000 000 тыс. руб.	6 650 000 тыс. руб.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	25%	23,75%
Норматив максимального размера крупного кредитного риска Н7	меньше 650%	600%
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	меньше 20%	19%
Величина рыночного риска (PP)	1 250 000 тыс. руб.	1 187 000 тыс. руб.
Величина операционного риска (OP)	120 000 тыс. руб.	114 000 тыс. руб.
Сумма понесенных убытков, связанных с реализацией OP	10 000 тыс. руб.	9 500 тыс. руб.
Изменение чистого процентного дохода к капиталу (балансовый портфель)	30%	27 %
Стоп-лосс (торговый портфель) - отражаемая в капитале отрицательная переоценка ценных бумаг (капитал, необходимый для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов)	50 000 тыс. руб.	47 500 тыс. руб.
Норматив ликвидности Н2	больше 30%	32%
Норматив ликвидности Н3	больше 70%	74%
Норматив ликвидности Н4	меньше 100%	95%
Уровень избытка/дефицита ликвидности (форма отчетности 0409125)	-120% для дефицита ликвидности	-115% дефицит ликвидности
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	10,7%	11,0%
Уровень странового рейтинга по шкале рейтингового агентства "Moody's Investors Service" для открытия корреспондентского счета в банке-нерезиденте	не ниже Вaa3	не ниже Вaa2
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией правового риска	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией риска потери деловой репутации	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией регуляторного риска	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Величина создаваемого резерва по ссуде не должна ухудшить значение норматива достаточности капитала Н1.2.	не ниже 7,8%	не ниже 8,21%
Объем резервов на возможные потери в совокупном портфеле	1 000 000 тыс. руб.	950 000 тыс. руб.
Структура капитала Банка	Базовый капитал (К.1) – мин. 20 %; Основной капитал (К.2) – мин. 40 %	Базовый капитал (К.1) – мин. 22 %; Основной капитал (К.2) – мин. 42%
Прогнозный уровень процентного риска	80 000 тыс. руб.	76 000 тыс. руб.

Планирование операций и капитала Банка – это основной составляющий элемент процесса общего бизнес-планирования в Банке. В рамках данного процесса определяются основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов, проводится анализ состояния и динамики собственных средств (капитала). Банк осуществляет планирование объемов операций (сделок) и капитала исходя из годового временного интервала (горизонта). Плановые объемы операций (сделок), а также плановой (целевой) уровень капитала фиксируется в годовой разбивке по периодам действия стратегии развития Банка.

Показатели склонности к риску основываются на стратегии развития и бизнес-плана Банка с учетом экспертного мнения о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Плановая структура капитала включает в себя распределение капитала на покрытие кредитного, рыночного, операционного риска, а также выделение буфера капитала на покрытие вновь появившихся и неучтенных рисков. Плановая (целевая) структура капитала включает в себя следующие элементы и их процентное отношение к структуре планового (целевого) капитала: базовый и основной капитал.

Базовая конфигурация целевой структуры рисков определяется следующим образом:

кредитный риск	Величина активов, взвешенных по риску, для расчета показателей норматива достаточности капитала (RWA)
рыночный риск	Величина рыночного риска, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 511-П (РР)
операционный риск	Величина операционного риска, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 652-П (ОР)
для риска ликвидности	Норматив ликвидности Н2
	Норматив ликвидности Н3
	Норматив ликвидности Н4

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк учитывает фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску в отношении всех видов рисков. Оценка фазы цикла деловой активности происходит как на уровне экономики страны в целом, так и на уровне отраслей деятельности клиентов Банка. Основой для определения фазы цикла деловой активности является мотивировочная часть решения Банка России об установлении величины антициклической надбавки как функции фазы кредитного цикла, а также информация Банка России и других компетентных органов относительно динамики развития соответствующих отраслей экономики Российской Федерации.

Органы управления и подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками и капиталом взаимодействуют в рамках системы управления рисками и капиталом таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты (-ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка при принятии решений по управлению рисками и капиталом, а также совершению операций. Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с лучшей международной практикой и обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков. Принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен.

Банк, до достижения размера активов в размере 500 млрд. руб., при осуществлении процедур стресс-тестирования анализирует чувствительность по отношению к кредитному, рыночному, операционному и процентному рискам, риску концентрации и ликвидности.

Основные характеристики и показатели деятельности Банка раскрыты в Примечании 3 данной Пояснительной записки, а также в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

В таблице ниже отражена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (таблица 2.1 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 301 827	5 024 188	424 146
2	при применении стандартизированного подхода	5 301 827	5 024 188	424 146
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
3	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	15 623	19 295	1 250
7	при применении стандартизированного подхода	15 623	19 295	1 250
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	При применении других подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые 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	не применимо	не применимо	не применимо
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 – резервный подход	0	0	0

15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	701 053	629 599	56 084
21	при применении стандартизированного подхода	701 053	629 599	56 084
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 016 888	1 088 750	81 351
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	45 658	41 760	3 653
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 081 049	6 803 592	566 484

За отчетный период произошло некоторое увеличение кредитного риска вследствие роста объема активных операций Банка.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих 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 контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

9.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

В таблице ниже приведена информация по состоянию на отчетную дату о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (таблица 3.3 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	650	0	7 081 831	742 495	7 082 481
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 994	10 994	10 994
2.1	кредитных организаций	0	0	205	205	205
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 789	10 789	10 789
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	650	0	731 501	731 501	732 151
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	650	0	731 501	731 501	732 151
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	650	0	731 501	731 501	732 151
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	470 142	0	470 142
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 014	0	7 014
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 327 174	0	4 327 174
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	186 678	0	186 678
8	Основные средства	0	0	526 010	0	526 010
9	Прочие активы	0	0	822 318	0	822 318

Банк в своей деятельности время от времени осуществляет операции прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО) – сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, передаваемыми без прекращения признания. Такие сделки носят краткосрочный характер (преимущественно на 1 день) и имеют целью привлечение денежных средств в рублях под текущие операции Банка. В качестве обеспечения передаются долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России, которые остаются на балансе Банка под обременением в качестве залога по предоставляемым денежным средствам.

Подход к учету обременённых активов определен в Учетной политике Банка, разработанной на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ и Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учёт активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на них, включается в Учетную политику по мере возникновения таких активов у Банка, основываясь на требованиях законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с этими требованиями нормативно-правовыми актами.

Привлекаемые средства используются Банком для управления краткосрочной ликвидностью, для совершения операций валютный СВОП и для избыточного запаса при приведении расчётных операций клиентов. В этих целях Банк считает достаточными по объемам и срокам проводимые им операции заимствования под залог высоколиквидных ценных бумаг и не планирует распространять практику обременения на другие виды активов.

Таблица ниже отражает информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами (таблица 3.4 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	20	9
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	97 505	110 959
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	97 505	110 959
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 117 053	278 999
4.1	банков – нерезидентов	1 108 156	273 203
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	847	1 368
4.3	физических лиц – нерезидентов	8 050	4 428

За отчетный период произошло существенное увеличение средств банков-нерезидентов вследствие получения Банком срочного депозита от банка-корреспондента.

9.4. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля. Кредитные операции Банка регламентируются Кредитной политикой Банка и другими внутренними документами.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения совокупного уровня риска в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)». В пруденциальных целях Банк используют стандартный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований Банка России. Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В следующей таблице раскрывается информация на отчетную дату об активах Банка, подверженных кредитному риску (таблица 4.1 Указания №4482-У).

№	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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные i потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 4 + гр. 6 – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	664 435	не применимо	4 022 553	684 951	4 002 037
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	3 073	не применимо	746 089	3 073	746 089
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 033 016	4 042	1 028 974
4	Итого	не применимо	667 508	не применимо	5 801 658	692 066	5 777 100

Ниже приведён перечень активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П (таблица 4.1.2 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	703 937	9,9%	69 453	2,7%	19 060	- 7,2%	- 50 393
1.1	ссуды	688 688	9,9%	67 955	2,3%	15 759	- 7,6%	- 52 196
2	Реструктурированные ссуды	1 302 761	9,9%	129 541	1,0%	13 186	- 8,9%	- 116 355
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0%	0	0%	0	0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	121 743	4,5%	5 509	0,4%	463	- 4,2%	- 5 046
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	121 743	4,5%	5 509	0,4%	463	- 4,2%	- 5 046
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6 022	10,0%	602	0,8%	46	- 9,2%	- 556

За отчетный период вырос объем реструктурированных ссуд, связанный с достижением между Банком и заемщиками соглашений о изменении условий погашения кредитов.

В следующей таблице (таблица 4.2 Указания №4482-У) отражено изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся на отчетную дату в состоянии дефолта.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	733 726
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	89 487
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	155 530
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 175
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	667 508

К просроченной ссудной задолженности также отнесены в полной сумме остатки срочной задолженности по договорам заемщиков, по которым возникла просроченная задолженность по основному долгу (его части).

В таблице ниже отражены методы снижения кредитного риска на отчетную дату (таблица 4.3 Указания №4482-У).

№	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	1 400 340	2 601 697	1 616 013	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	746 089	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 146 429	2 601 697	1 616 013	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	65 024	21 337	21 337	0	0	0	0

Ниже представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (таблица 4.4 Указания №4482-У).

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	458 188	0	0	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	253 818	0	50 763	0	50 763	1,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	546 518	226 728	546 518	0	546 518	10,3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 910 732	287 054	2 066 669	22 213	2 088 882	39,4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	350 951	783	372 928	0	372 928	7,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 177 694	514 409	1 207 040	148	1 207 188	22,8%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	66 760	0	69 550	0	69 550	1,3%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	531 698	0	797 547	0	797 547	15,0%
13	Прочие	168 451	0	168 451	0	168 451	3,2%
14	Всего	5 464 810	1 028 974	5 279 466	22 361	5 301 827	100,0%

В следующей таблице отражены кредитные требования (обязательства) Банка на отчетную дату, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (таблица 4.5 Указания №4482-У).

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие*		
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	50 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	1 594 086	0	0	451 035	0	0	0	0	0	0	0	43 761	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	4 519	5 639	0	275 963	0	0	86 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 119 139	0	33	88 016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	61 180	0	0	8 370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	797 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	168 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Всего	0	50 763	0	4 519	5 639	0	3 765 337	0	33	1 431 775	0	0	0	0	0	0	0	43 761	5 301 827	

* В состав графы «Прочие» включены кредитные требования с коэффициентом риска, отличными от представленных в графах 3-19.

9.5. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Банка России). Подходы к управлению рыночными рисками определены во внутреннем документе Банка, в котором описаны процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности.

На отчетную дату величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет (таблица 7.1 Указания №4482-У):

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	670 335
2	фондовый риск (общий или специальный)	30 718
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	701 053

9.5.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностранные валюты:	01.07.2021		01.01.2021	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	0	2 178	613	0
Евро	0	837	0	2 593
Английский фунт стерлингов	2 033	0	1 380	0
Швейцарский франк	1 032	0	422	0
Китайский юань	12	0	5	0
Казахский тенге	15	0	0	0
Максимальная сумма открытых валютных позиций	3 092			2 593

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.07.2021. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	134 483	95 112	40 622	2 663	272 880
Средства кредитных организаций в Банке России	190 865				190 865
- в т.ч. обязательные резервы	51 941	0	0	0	51 941
Средства в кредитных организациях	52 563	37 964	174 488	442	265 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 359	0	0	0	15 359
Чистая ссудная задолженность	4 318 430	198 588	0	0	4 517 018
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	335 092	121 568	289 429	0	746 089
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	0	0	0	15 098
Отложенный налоговый актив	111 960	0	0	0	111 960
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	524 796	0	0	0	524 796
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 661	0	0	0	19 661
Прочие активы	121 191	18 820	42 799	0	182 810
Всего активов	5 839 498	472 052	547 338	3 105	6 861 993
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 801 163	1 115 266	746 510	14	5 662 953
- Средства кредитных организаций	1 200	583 976	524 180	0	1 109 356
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 799 963	531 290	222 330	14	4 553 597
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 694 671	340 019	81 544	14	3 116 248
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 481	0	0	0	5 481
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 900	0	0	0	20 900
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	20 900	0	0	0	20 900
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	40 004	59	0	0	40 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 474	0	0	0	1 474
Всего обязательств	3 869 022	1 115 325	746 510	14	5 730 871
Чистая балансовая позиция	1 970 476	- 643 273	- 199 172	3 091	1 131 122

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2021.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	100 372	60 919	48 838	1 496	211 625
Средства кредитных организаций в Банке России	141 528	0	0	0	141 528
- в т.ч. обязательные резервы	39 641	0	0	0	39 641
Средства в кредитных организациях	31 040	29 712	799	326	61 877
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 247	0	0	0	2 247
Чистая ссудная задолженность	4 147 564	222 747	0	0	4 370 311
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	127 138	316 741	0	443 879
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	0	0	0	15 098
Отложенный налоговый актив	110 401	0	0	0	110 401
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 583	0	0	0	509 583
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 661	0	0	0	19 661
Прочие активы	98 817	74 124	6 178	0	179 119
Всего активов	5 176 311	514 640	372 556	1 822	6 065 329
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 954 205	614 341	393 711	15	4 962 272
- Средства кредитных организаций	80 012	0	273 203	0	353 215
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 874 193	614 341	120 508	15	4 609 057
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 505 063	393 523	47 598	15	2 946 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111	0	0	0	111
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 540	0	0	0	34 540
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	34 540	0	0	0	34 540
Обязательство по текущему налогу на прибыль	205	0	0	0	205
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	18 507	28	0	0	18 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 314	0	0	0	1 314
Всего обязательств	4 008 882	614 369	393 711	15	5 016 977
Чистая балансовая позиция	1 167 429	- 99 729	- 21 155	1 807	1 048 352

9.5.2. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска, равный 8 процентам.

В отчетном периоде Банк был подвержен фондовому риску в незначительной мере по причине относительно небольшого портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается данный вид риска.

9.6. Информация о величине операционного риска

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

В целях регулирования операционного риска Банк применяет текущий контроль и методы минимизации операционных рисков. Порядок осуществления текущего (предварительного) контроля определен в инструкциях, методиках и иных внутренних документах Банка, определяющих процедуры проведения банковских операций. Обязанности текущего контроля закреплены в должностных инструкциях сотрудников Банка или определены Приказом по Банку. Правила осуществления последующего контроля определяются в методиках, которые разработаны в разрезе подразделений Банка.

При расчете показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с этим подходом операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.07.2021	01.01.2021
Операционный риск, всего	81 351	87 100
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	302 072	334 595
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	240 267	246 071
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

9.7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок. Процентному риску подвержены операции привлечения и размещения средств.

Управление процентным риском осуществляется путём оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. При этом Банк использует допущения и подходы, описанные в порядке составления формы 0409127. Один раз в год Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятых допущений.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает: систему лимитов по процентному риску; постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке; процедуры незамедлительного информирования Совета Директоров и исполнительных органов Банка о достижении установленных сигнальных значений и установленных лимитов; меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной в документах Банка в рамках ВПОДК.

Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности (несогласованности) между активами и пассивами. Ключевой метод измерения подверженности риску изменения процентных ставок связан с применением гэл-менеджмента. Данная методика основывается на оценке влияния процентной ставки на процентную прибыль банка.

Ключевыми моментами применения методики анализа разрыва являются:

- прогноз тенденции изменения процентных ставок;
- определение горизонта планирования;
- разделение активов и пассивов Банка на две категории: активы/пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, которые группируются по срокам погашения или до первой переоценки, и активы/пассивы, не чувствительные к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России №4927-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, которые включаются в расчет процентного риска, определен в порядке составления формы 0409127:

- финансовые инструменты (активы и обязательства) распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.
- по инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения, но не более пяти лет. Профессиональное суждение опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт Банка.
- долговые ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск отражаются как нечувствительные к изменению процентной ставки, в противном случае облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
- в каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Величина совокупного разрыва (величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Временной коэффициент рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимаемое допущение о горизонте составления Отчета - один год (360 дней)).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает в себя тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

При проведении сценарного стресс-тестирования используется сценарий изменения с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже на основании данных отчетности ф.0409119 приведен общий анализ максимальной доходности по вкладам физических лиц (в процентах годовых):

Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	01.07.2021			01.01.2021		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
До востребования	-	-	-	-	-	-
На срок до 90 дней	-	-	-	-	-	-
На срок от 91 до 180 дней	5,00	0,40	-	4,50	-	-
На срок от 181 до 1 года	6,05	0,90	0,26	5,50	1,00	0,26
На срок свыше 1 года	-	1,82	-	-	1,81	-

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.07.2021	01.01.2021
Общий процентный риск	20 533	14 507
Специальный процентный риск	33 094	35 510
Итого процентный риск по ценным бумагам	53 627	50 017

Банк в качестве метода оценки процентного риска использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта. ГЭП при изменении уровня процентной ставки на 400 базисных пункта составил:

	01.07.2021	01.01.2021
ЧПД по рублевым инструментам	- 48 931	- 857
ЧПД по инструментам в долларах США	11 084	- 669
ЧПД по инструментам в Евро	- 9 775	- 1 303
ЧПД совокупный	- 47 622	- 2 829

Мерой уровня процентного риска является показатель Risk, который равен отношению изменения ЧПД к величине собственных средств (капитала) Банка. Банк применяет следующую градацию уровня процентного риска банковского портфеля:

Величина Risk, %	Степень риска
Risk <= 10%	Низкий риск
10% < Risk <= 15%	Умеренный риск
15 % < Risk <= 30%	Средний риск
Risk > 30%	Высокий риск

На отчетную дату показатель процентного риска имел следующие значения (в процентах):

	01.07.2021	01.01.2021
ЧПД по рублевым инструментам	- 4,70	- 0,08
ЧПД по инструментам в долларах США	1,07	- 0,06
ЧПД по инструментам в Евро	- 0,94	- 0,13
ЧПД совокупный	- 4,57	- 0,27

В соответствии с утвержденными значениями величина Risk меньше 10% соответствует низкому уровню риска. Таким образом, как сводный уровень процентного риска, так и уровни процентного риска по отдельным валютам можно признать низкими.

Лимиты вложений в финансовые инструменты в течение отчетного периода соблюдались.

В соответствии с прогнозами Банка России процентные ставки в краткосрочной перспективе будут стабильны с тенденцией к повышению, что будет отрицательно сказываться на капитале Банка, так как ГЭП имеет отрицательное значение. Анализ динамики структуры баланса предполагает стабильность в прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, поэтому ГЭП будет изменяться в диапазоне 20-40 млн. руб.

9.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Источником риска ликвидности может служить дефицит ликвидных средств на счетах Банка для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед Банком обязательств контрагентами. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, вследствие отсутствия по какой-либо причине возможности осуществления новых операций. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения возлагается на Управление риск-менеджмента. Ежемесячно Банк анализирует форму отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению.

Предельный приемлемый уровень дефицита ликвидности составляет: -100%.

Банк не реже одного раза в год проводит анализ состояния ликвидности с использованием сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также с применением сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование). Анализ осуществляется Управлением риск-менеджмента. По результатам анализа Управление риск-менеджмента составляет отчет, который доводится до сведения Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль соблюдения политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера контроля.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объеме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.07.2021 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	272 880	0	0	0	0	272 880
Средства кредитных организаций в Банке России	190 865	0	0	0	0	190 865
- в т.ч. обязательные резервы	51 941	0	0	0	0	51 941
Средства в кредитных организациях	265 457	0	0	0	0	265 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 359	0	0	0	0	15 359
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	597 588	134 703	2 013 222	1 571 964	199 541	4 517 018
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	746 089	0	0	0	0	746 089
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	0	0	0	0	15 098
Отложенный налоговый актив	111 960	0	0	0	0	111 960
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	524 796	0	0	0	0	524 796
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 661	0	0	0	0	19 661
Прочие активы	180 061	267	2 482	0	0	182 810
Всего активов	2 939 814	134 970	2 015 704	1 571 964	199 541	6 861 993
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 508 512	1 394 248	2 221 390	112 872	425 931	5 662 953
- Средства кредитных организаций	0	476 951	632 405	0	0	1 109 356
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 508 512	917 297	1 588 985	112 872	425 931	4 553 597
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	502 157	912 234	1 588 985	112 872	0	3 116 248
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 481	0	0	0	0	5 481
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	20 900	0	0	0	20 900
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	0	20 900	0	0	0	20 900
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	40 039	24	0	0	0	40 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 474	0	0	0	0	1 474
Всего обязательств	1 555 506	1 415 172	2 221 390	112 872	425 931	5 730 871
Чистый разрыв ликвидности	1 384 308	- 1 280 202	- 205 686	1 459 092	- 226 390	1 131 122
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 384 308	104 106	- 101 580	1 357 512	1 131 122	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2021 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	211 625	0	0	0	0	211 625
Средства кредитных организаций в Банке России	141 528	0	0	0	0	141 528
- в т.ч. обязательные резервы	39 641	0	0	0	0	39 641
Средства в кредитных организациях	61 877	0	0	0	0	61 877
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 247	0	0	0	0	2 247
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	813 419	408 114	1 528 194	1 452 320	168 264	4 370 311
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	443 879	0	0	0	0	443 879
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	0	0	0	0	15 098
Отложенный налоговый актив	110 401	0	0	0	0	110 401
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 583	0	0	0	0	509 583
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 661	0	0	0	0	19 661
Прочие активы	174 410	1 574	2 605	530	0	179 119
Всего активов	2 503 728	409 688	1 530 799	1 452 850	168 264	6 065 329
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 904 091	358 679	2 269 763	50	429 689	4 962 272
- Средства кредитных организаций	0	80 012	273 203	0	0	353 215
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 904 091	278 667	1 996 560	50	429 689	4 609 057
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	777 710	203 473	1 964 996	50	0	2 946 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111	0	0	0	0	111
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	34 540	0	0	34 540
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	34 540	0	0	34 540
Обязательство по текущему налогу на прибыль	205	0	0	0	0	205
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	18 535	0	0	0	0	18 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 314	0	0	0	0	1 314
Всего обязательств	1 924 256	358 679	2 304 303	50	429 689	5 016 977
Чистый разрыв ликвидности	579 472	51 009	- 773 504	1 452 800	- 261 425	1 048 352
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	579 472	630 481	- 143 023	1 309 777	1 048 352	X

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточного уровня ликвидности.

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и устанавливает периодичность контроля риска. С целью ограничения риска потери ликвидности, Банк, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк самостоятельно определяет периодичность контроля лимитов. Банк также предусматривает лимиты, ограничивающие:

- концентрацию сроков получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию сроков исполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- концентрацию источников получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию кредитных, рыночных и операционных рисков;
- а также по иным основаниям, связанным с концентрацией рисков.

Банк предусматривает процедуры управления избытком ликвидности, в том числе размещение финансовых активов на финансовом рынке с учетом ожидаемого дефицита ликвидности.

9.9. Норматив финансового рычага и прочие обязательные нормативы

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №199-И), для банковских кредитных организаций установлены следующие нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Банк обязан на каждый операционный день соблюдать установленные обязательные нормативы. Информация об их величине на отчетную дату и четыре предыдущие отчетные даты приведена в Разделе 1 формы 0409813.

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, к сумме активов, взвешенных по уровню риска. Достаточность капитала на соответствующие даты составляла (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.07.2021	01.01.2021
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	8,676	9,059
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	12,136	12,660
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	14,691	15,375

Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» устанавливает для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала:

- для поддержания капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (не применима для Банка).

Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.01.2020 в размере 2,5%.

На отчетную дату Банк России установил значение антициклической надбавки в размере 0% по требованиям к резидентам РФ, в то же время у Банка имеется ряд требований к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка отлична от нуля (таблица 3.7 Указания №4482-У):

№ п/п	Наименование показателя	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.00%	5 144 248	0	X	X
2	Бельгия	0,00%	190	0	X	X
3	Люксембург	0.50%	97 505	488	X	X
4	Швейцария	0.00%	1	0	X	X
	Сумма	X	97 505	488	X	X
	ИТОГО	X	5 241 944	488	0,009	614 363

В результате итоговая величина антициклической надбавки на 01.07.2021 составила 0,009% (на 01.01.2021 – 0,006%).

Величина нормативов достаточности капитала Банка за вычетом надбавок на 01.07.2021 составляла (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	8,676	12,136	14,691
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	2,500
Антициклическая надбавка	0,009	0,009	0,009
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	2,509	2,509	2,509
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	6,167	9,627	12,182

Норматив финансового рычага (H1.4), определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина норматива финансового рычага составляла (см. Раздел 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»):

	01.07.2021	01.01.2021
Основной капитал	859 363	861 363
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	6 380 211	5 655 687
Норматив финансового рычага H1.4	13,469%	15,230%

Некоторое увеличение значения норматива финансового рычага в большей степени связано с высвобождением балансовых активов и внебалансовых требований под риском вследствие погашения кредитных обязательств при относительно небольшом снижении величины Основного капитала.

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. При расчете нормативов ликвидности Банк применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 5.6 Инструкции №199-И).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.07.2021	01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	не менее 15	225,241	78,873
Норматив текущей ликвидности (H3)	не менее 50	172,327	124,310
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	не более 120	22,032	21,695

В отчетном периоде Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией №199-И.

9.10. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки, несущие кредитный риск. Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, а также методы ограничения риска дефолта контрагента до завершения расчетов.

Контрагентами по сделкам могут выступать кредитные организации или юридические лица – некредитные организации.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

В следующей таблице отражен кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (таблица 5.8 Указания №4482-У).

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	15 623
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	78 115	15 623
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За отчетный период Банк активно проводил операции с квалифицированным центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) по привлечению и размещению средств под залог ценных бумаг (КСУ).

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, руководители филиалов.

Состав связанных с Банком лиц периодически претерпевает изменения, в том числе в связи с движением персонала.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.07.2021:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	83 274	5 761	30 339	119 374
Резерв под обесценение кредитов	- 255	- 18	- 93	- 366
Прочие активы	3 337	0	1	3 338
Резервы под прочие активы	0	0	- 1	- 1
Итого в составе активов	86 356	5 743	30 246	122 345
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	10 153	1 540	11 326	23 019
Срочные депозиты	429 899	10 599	2 158	442 656
- в том числе субординированные депозиты	425 931	0	0	425 931
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	67	28	35	130
Итого в составе обязательств	440 119	12 167	13 519	465 805
Неиспользованные кредитные линии	0	0	5 000	5 000
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100
Итого внебалансовых обязательств	8 100	0	5 000	13 100

Соответствующие данные на 01.01.2021:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	60 400	6 600	40 228	107 228
Резерв под обесценение кредитов	- 185	- 20	- 348	- 553
Прочие активы	0	0	0	0
Итого в составе активов	60 215	6 580	39 880	106 675
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	18 301	4 356	4 195	26 852
Срочные депозиты	566 060	26 640	2 119	594 819
- в том числе субординированные депозиты	429 689	0	0	429 689
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	20	14	50	84
Итого в составе обязательств	584 381	31 010	6 364	621 755
Неиспользованные кредитные линии	0	0	5 000	5 000
Выданные гарантии	0	0	0	0
Резерв под условные обязательства	0	0	0	0
Итого внебалансовых обязательств	0	0	5 000	5 000

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 6 месяца 2021 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	2 319	393	2 150	4 862
Процентные расходы	- 13 091	- 359	- 52	- 13 502
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 406	23	141	- 242
Комиссионные доходы	220	78	812	1 110
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	18	39	57
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 10 958	153	3 090	- 7 715

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за соответствующий период 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	2 470	0	0	2 470
Процентные расходы	- 14 519	- 4 470	- 145	- 19 134
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	111	125	10	246
Комиссионные доходы	284	94	414	792
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	36	68	104
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 11 654	- 4 215	347	- 15 522

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.07.2021	01.01.2021
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	210	203
- ключевого управленческого персонала	9	10
- работников, принимающих риски	7	8

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения работникам, принимающим риски, включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.07.2021	01.07.2020
Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски		
В том числе:	7 812	9 955
- оклад (оплата труда)	7 785	9 955
- гарантированные премии	27	0

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.07.2021	01.07.2020
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	10 798	12 353
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	9 656	12 080
- гарантированные премии	830	273
- выходные пособия	301	0
- разовые премии	11	0

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – за отчетный период не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевого инструмента не производились.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Беляева Т.Б.

Заместитель главного бухгалтера

Шуманова Л.В.

29.07.2021

