

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

на 01.10.2020 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. Обзор основных положений учетной политики	29
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	42
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	53
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	79

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 октября 2020 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	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны НЕТ
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	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)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 Рег. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	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 01.10.2020 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 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 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2020 года 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 01.01.2020 по 30.09.2020 в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 01.10.2020 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:

	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Рублей за 1 доллар США	79,6845	61,9057
Рублей за 1 Евро	93,0237	69,3406

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 международные расчеты, 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 цикличный характер, что делает показатели его деятельности за отчетный период сопоставимыми с показателями, отраженными в последней годовой отчетности.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

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 542 023 тыс. руб., в основном за счет:

- чистой ссудной задолженности – на 339 353 тыс. руб.;
- чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 202 663 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса уменьшились:

- денежные средства – на 45 146 тыс. руб.;
- основные средства – на 22 348 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период выросли на 511 179 тыс. руб., в основном за счет средств кредитных организаций (рост на 540 943 тыс. руб.). При этом средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократились на 73 550 тыс. руб.

Балансовая прибыль за 9 месяцев 2020 года составила 14 426 тыс. руб. (против прибыли 34 035 тыс. руб. за соответствующий период 2019 года).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и пояснены в разделе 6 данной Пояснительной записки.

4. 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 2020 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, дисконта (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 № 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 длящимся договорам

Банк руководствуется п. 3.2 Положения № 446-П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

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, единовременно 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 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", 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.(c) 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 предусмотренным 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 паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, учитываются на счете N 60106 "Паи 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 от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", 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 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 от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», 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 относятся 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.

Затраты на проведение технических осмотров относятся на расходы Банка и не признаются в качестве компонента основного средства.

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.

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 единовременному списанию.

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются актив в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежности, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее — по себестоимости).

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи - расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Чистая возможная цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выручить Банк от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Справедливая стоимость отражает цену таких запасов, по которой проводилась бы обычная сделка по продаже этих же запасов на основном рынке между участниками рынка на дату оценки. Чистая возможная цена продажи запасов может отличаться от справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.

Банк определяет, что оценка запасов проводится только на конец отчетного года. В течение отчетного года стоимость запасов не пересматривается и оценка не проводится.

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 прироста 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.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение. Критериями для вынесения профессионального суждения являются:

1. Критерий неделимости объекта.
2. Критерий незначительности использования для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Критерий надежного определения стоимости объекта. Стоимость объекта считается надежно определенной, если на дату признания имеются следующие документы:
 - суммы, подтверждающие произведенные затраты: стоимость прекращенных обязательств заемщика, сумм, уплаченных судебным приставам, стоимость произведенных работ и др.;
 - заключение оценщика о стоимости объекта;
 - внутренний отчет о произведенной оценке объекта по стандартам оценочной деятельности.

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», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11 июля 2016 г. №111н. 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 определяет методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости актива в форме права пользования, в Приложении 14 Учетной политики в целях бухгалтерского учета «Учет недвижимости временно не использованной в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

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 (НВНОД)

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

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению НВНОД, 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, надлежащий 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

1. 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 которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт исполнения (совершения) операции (сделки).

2. 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.

3. 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 аренду основных средств и другого имущества.

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 источниках 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 потребуется 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 внутренней рейтинговой системой Банка. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 Активы, по которым имеются 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, отнесённые 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 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 ожидаются 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 ожидаются 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 (обязательств) 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 предпочтительно 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 поставке 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. В3.3.6 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», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. №106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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 котировочные 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 котировочных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котировочные 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 внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовых активов 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 внутрибанковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого 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 обязательства 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 «Объединения 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 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;

(б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов 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.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2020 год утверждена Приказом №172-о/19 от 30.12.2019. Изменения в Учетную политику Банка на 2020 год внесены в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в свои нормативные документы с 2020 года. Наиболее существенными являются изменения в учете имущества Банка. Учетная политика Банка на 2020 год в отношении имущества, как собственного, так и арендованного, разработана 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 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Балансовые показатели отчетных периодов за 2019 год и за 2020 год методологически сопоставимы.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.10.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	258 803	303 949
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	145 407	138 080
Итого денежные средства и средства в Банке России	404 210	442 029

На 01.10.2020 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 41 444 тыс. руб. (42 442 тыс. руб. на 01.01.2020).

5.2. Средства в кредитных организациях

	01.10.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	57 573	51 837
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	938	0
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 876	5 543
Средства на счетах для осуществления клиринга	25 640	696
Итого средства в кредитных организациях до создания резерва	91 027	58 076
Резерв под обесценение средств в других банках	- 1 378	- 1 368
Корректировка до оценочного резерва	- 6	- 12
Итого средства в кредитных организациях	89 643	56 696

В состав средств в кредитных организациях на 01.10.2020 включен остаток в сумме 1 368 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отзыванной лицензией (на 01.01.2020 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 01.10.2020:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	57 573	- 1 368	- 12	56 193
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	938	- 10	9	937
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 876	0	- 2	6 874
Средства на счетах для осуществления клиринга	25 640	0	- 1	25 639
Итого средства в кредитных организациях	91 027	- 1 378	- 6	89 643

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	51 837	- 1 368	- 10	50 459
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	0	0	0	0
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 543	0	0	5 543
Средства на счетах для осуществления клиринга	696	0	- 2	694
Итого средства в кредитных организациях	58 076	- 1 368	- 12	56 696

Распределение оценочного резерва по средствам в кредитных организациях по стадиям:

	01.10.2020	01.01.2020
Стадия 1	16	12
Стадия 2	0	0
Стадия 3	1 368	1 368
Итого оценочный резерв по средствам в кредитных организациях	1 384	1 380

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2020	01.01.2020
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	757 151	747 386
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 995 564	3 818 637
- на пополнение оборотных средств	2 073 323	2 510 709
- на иные цели	1 922 241	1 307 928
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	515 270	439 862
Ссуды, предоставленные физическим лицам	137 314	120 746
- ипотечные	49 591	82 242
- жилищные (кроме ипотечных)	21 510	19 956
- овердрафты	356	255
- прочие	65 857	18 293
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	0	42 617
Прочие предоставленные средства	96 849	93 184
Итого ссудная задолженность до создания резерва	5 502 148	5 262 432
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 826 038	- 888 226
Корректировка до оценочного резерва	289 049	251 600
Итого ссудная задолженность	4 965 159	4 625 806

По отраслям экономики ссуды распределены следующим образом:

	01.10.2020		01.01.2020	
	сумма	Доля	сумма	Доля
обрабатывающие производства	1 117 845	20%	754 580	15%
строительство	770 483	14%	637 603	12%
транспорт и связь	81 364	1%	70 793	1%
оптовая и розничная торговля	1 154 734	21%	1 515 881	29%
операции с недвижимым имуществом	1 251 461	23%	1 103 221	21%
кредитные организации	757 151	14%	790 003	15%
ссуды частным лицам	137 314	3%	120 746	2%
прочее	231 796	4%	269 605	5%
Итого ссудная задолженность до создания резерва	5 502 148	100%	5 262 432	100%

Процентные требования по ссудной задолженности на 01.10.2020 распределены следующим образом:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юри- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Срочные проценты и комиссии	113 825	0	94 502	10 261	9 062
Просроченные проценты и комиссии	132 291	0	100 939	29 942	1 410
Неустойки	14 623	0	13 742	0	881
Всего процентных требований	260 739	0	209 183	40 203	11 353

Соответствующие данные на 01.01.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юри- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Срочные проценты и комиссии	55 266	102	45 821	2 516	6 827
Просроченные проценты и комиссии	112 203	0	92 810	18 298	1 095
Неустойки	14 926	0	14 242	0	684
Всего процентных требований	182 395	102	152 873	20 814	8 606

Структура дебиторской задолженности, приравненной к ссудной:

	01.10.2020	01.01.2020
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	0	42 515
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	8 288	4 793
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	19 013	19 013
Дебиторская задолженность по оплаченным гарантиям	67 581	67 581
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	1 966	1 797
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 58 297	- 58 296
Корректировка до оценочного резерва	23 742	31 629
Итого дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	62 293	109 032

Распределение оценочного резерва по ссудной задолженности по стадиям:

	01.10.2020	01.01.2020
Стадия 1	11 029	10 645
Стадия 2	135	79 319
Стадия 3	525 825	546 662
Итого оценочный резерв по ссудной задолженности	536 989	636 626

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.10.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 378 045	757 151	2 495 112	345	125 437
- пролонгированные в отчетном году	1 024 044	0	755 017	269 027	0
Итого текущих и не обесцененных	4 402 089	757 151	3 250 129	269 372	125 437
Индивидуально обесцененные	1 100 059	0	842 284	245 898	11 877
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 502 148	757 151	4 092 413	515 270	137 314
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 826 038	0	- 737 726	- 51 672	- 36 640
Корректировка до оценочного резерва	289 049	- 9	227 838	30 001	31 219
Итого ссудной задолженности	4 965 159	757 142	3 582 525	493 599	131 893

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 380 914	790 003	2 492 454	10 126	88 331
- пролонгированные в отчетном году	905 393	0	674 791	207 946	22 656
Итого текущих и не обесцененных	4 286 307	790 003	3 167 245	218 072	110 987
Индивидуально обесцененные	976 125	0	744 576	221 790	9 759
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 262 432	790 003	3 911 821	439 862	120 746
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 888 226	0	- 807 841	- 45 067	- 35 318
Корректировка до оценочного резерва	251 600	- 10	282 894	- 61 644	30 360
Итого ссудной задолженности	4 625 806	789 993	3 386 874	333 151	115 788

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 01.10.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 960 196	757 151	1 116 411	0	86 634
Обеспеченные кредиты	3 541 952	0	2 976 002	515 270	50 680
- недвижимым имуществом	2 823 037	0	2 258 294	515 270	49 473
- ценными бумагами	0	0	0	0	0
- прочими активами	718 915	0	717 708	0	1 207
Итого ссудной задолженности	5 502 148	757 151	4 092 413	515 270	137 314

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	2 446 041	790 003	1 514 960	106 710	34 368
Обеспеченные кредиты	2 816 391	0	2 396 861	333 152	86 378
- недвижимым имуществом	2 156 118	0	1 739 579	333 152	83 387
- ценными бумагами	0	0	0	0	0
- прочими активами	660 273	0	657 282	0	2 991
Итого ссудной задолженности	5 262 432	790 003	3 911 821	439 862	120 746

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.10.2020:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 313 560	3 351 501	875 575	86 484
Ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	859 574	857 981	0	1 593
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 173 134	4 209 482	875 575	88 077

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 388 026	3 365 194	878 394	144 438
Ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	1 324 185	1 317 748	4 844	1 593
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 712 211	4 682 942	883 238	146 031

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

	01.10.2020	01.01.2020
до 30 дней	822 480	972 363
от 31 до 90 дней	653 531	642 219
от 91 до 180 дней	907 815	510 594
от 181 дня до 1 года	810 726	1 351 037
от 1 года до 5 лет	1 293 594	819 259
свыше 5 лет	232 299	183 114
Просроченная задолженность	244 714	147 220
Итого ссудная задолженность	4 965 159	4 625 806

Анализ ссудной задолженности по видам валют и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7.

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

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

	01.10.2020	01.01.2020
Российские государственные облигации	437 088	334 397
Облигации, выпущенные иностранными организациями	358 163	276 637
Итого долговых ценных бумаг	795 251	611 034
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов	25 133	6 687
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	820 384	617 721

Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 №5420-У принято решение о фиксации переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретённым до 01.03.2020, по состоянию на 01.03.2020.

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 КСЧ. На отчетную дату в имущественный пул КСЧ передано ценных бумаг на сумму 520 653 тыс. руб.

На 01.10.2020 портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован в основном ОФЗ в иностранной валюте и еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	кол-во	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Минфин РФ	Россия	RU000A0ZZVE6	04.12.2025	2.875%	EUR	20	215 098	0
Минфин РФ	Россия	RU000A0JWHA4	27.05.2026	4.750%	USD	5	92 034	0
Минфин РФ	Россия	XS0088543193	24.06.2028	12.750%	USD	1 000	142 340	0
MMC Finance DAC	Ирландия	XS1298447019	14.10.2022	6.625%	USD	1 000	90 606	0
MMC Finance DAC	Ирландия	XS2069992258	28.10.2024	3.375%	USD	1 000	82 872	0
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0906949523	21.03.2025	4.364%	EUR	1 000	112 801	0
Celtic Resources Holdings DAC	Ирландия	XS2060792236	09.10.2024	4.125%	USD	1 000	84 633	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							820 384	0

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов.

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 и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Прочие	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2019	54 681	218 215	5 617	1 012	279 525
Накопленная амортизация	- 40 896	0	- 3 806	0	- 44 702
Балансовая стоимость на 01.01.2019	13 785	218 215	1 811	1 012	234 823
- поступления	4 136	394 950	3 091	6 919	409 096
- выбытия	- 8 227	- 88 040	0	- 7 426	- 103 693
- реклассификация	- 1 843	- 6 600	0	0	- 8 443
- амортизация	- 4 079	0	- 613	0	- 4 692
- изменение стоимости	722	0	0	0	722
- списание амортизации по выбывшим	7 754	0	0	0	7 754
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	3 576	2 078	16 399	12 606	34 659
- выбытия	- 2 210	0	- 10 564	- 6 982	- 19 756
- реклассификация	- 891	- 31 513	0	0	- 32 404
- амортизация	- 1 876	0	- 1 127	- 3 276	- 6 279
- изменение стоимости	0	0	0	- 763	- 763
- списание амортизации по выбывшим	1 521	0	674	0	2 195
Стоимость на 01.10.2020	49 944	489 090	14 543	5 366	558 943
Накопленная амортизация	- 37 576	0	- 4 872	- 3 276	- 45 724
Балансовая стоимость на 01.10.2020	12 368	489 090	9 671	2 090	513 219

Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.10.2020	01.01.2020
Товарный знак	121	121
Программное обеспечение	12 545	8 587
Вложения в создание нематериальных активов	1 881	0
Амортизация	- 4 876	- 4 419
Итого нематериальных активов	9 671	4 289

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.

	01.10.2020	01.01.2020
Платежи, уплаченные по операционной аренде	127 335	120 444
Корректировки к величине арендных платежей		
Будущие арендные платежи	48 746	163 869
Исключения:		
- краткосрочная аренда	- 170 497	- 272 120
- активы малой стоимости	- 301	- 603
Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	5 283	11 590
Амортизация актива	- 3 288	- 4 935
Процентная составляющая	- 195	- 816
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	1 800	5 839
Эффект от применения дисконтирования	- 5	12
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16	1 795	5 851

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.

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.10.2020	01.01.2020
Стоимость на начало отчетного периода	31 998	54 667
Приобретение	0	18 149
Выбытие	- 4 791	- 40 818
Изменение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация в категорию запасов, основных средств, и обратно	21 891	0
Стоимость на конец отчетного периода	49 098	31 998

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.

5.7. Прочие активы

	01.10.2020	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим клиентским операциям	167 746	149 171
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24 664	14 747
Расчеты с прочими дебиторами	3 164	2 937
Средства и предметы труда, полученные по отступному	11 108	0
Итого прочие финансовые активы	206 682	166 855
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 087	1 919
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	11 915	9 725
Прочее	393	351
Итого прочие нефинансовые активы	14 395	11 995
Резервы под обесценение прочих активов	- 53 737	- 23 664
Корректировка до оценочного резерва	- 5 031	- 5 027
Итого прочие активы	162 309	150 159

Ниже представлено распределение резерва на возможные потери и оценочного резерва по инструментам финансовых активов данной группы по состоянию на 01.10.2020:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Требования по прочим клиентским операциям	167 746	- 52 640	0	115 106
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24 664	- 95	- 5 036	19 533
Расчеты с прочими дебиторами	3 164	- 1 002	5	2 167
Средства и предметы труда, полученные по отступному	11 108	0	0	11 108
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 087	0	0	2 087
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	11 915	0	0	11 915
Прочее	393	0	0	393
Итого прочих активов	221 077	- 53 737	- 5 031	162 309

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Требования по прочим клиентским операциям	149 171	- 22 571	- 1	126 599
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 747	0	- 5 130	9 617
Расчеты с прочими дебиторами	2 937	- 1 093	104	1 948
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 919	0	0	1 919
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 725	0	0	9 725
Прочее	351	0	0	351
Итого прочих активов	178 850	- 23 664	- 5 027	150 159

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.10.2020	01.01.2020
Стадия 1	52 653	23 561
Стадия 2	0	0
Стадия 3	6 115	5 130
Итого оценочный резерв по прочим активам	58 768	28 691

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.

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По данной статье отражаются средства, привлеченные от Банка России, в том числе по операциям РЕПО.
На 01.10.2020 на балансе Банка таких остатков не было.

5.9. Средства кредитных организаций

	01.10.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Депозиты кредитных организаций		
- Российской Федерации	700 000	100 018
- других стран	478 403	537 442
Итого средства кредитных организаций	1 178 409	637 466

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

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2020	01.01.2020
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 186 054	1 003 105
Срочные депозиты	3 659 079	3 915 836
- из них субординированные депозиты	444 211	399 764
Прочее	260	2
Итого средства клиентов	4 845 393	4 918 943

Распределение средств клиентов по отраслям деятельности:

	01.10.2020	01.01.2020
добыча полезных ископаемых	0	12 144
обрабатывающие производства	209 027	117 653
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	45 669	67 985
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	78	98
строительство	122 468	379 926
транспорт и связь	22 446	37 811
оптовая и розничная торговля	519 630	332 370
операции с недвижимым имуществом	116 778	126 686
прочие виды деятельности	499 576	454 399
физические лица	3 309 721	3 389 871
Итого средства клиентов	4 845 393	4 918 943

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.10.2020	01.01.2020
г. Москва	1 033 383	1 073 761
Московская область	160 189	125 292
г. Санкт-Петербург	39 902	24 174
Нижегородская область	48 134	25 094
Псковская область	254 064	280 751
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	1 535 672	1 529 072

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.10.2020	01.01.2020
г. Москва	1 738 196	1 664 752
Московская область	319 324	320 402
г. Санкт-Петербург	490 437	592 192
Нижегородская область	355 446	351 213
Псковская область	406 318	461 312
Итого средства клиентов - физических лиц	3 309 721	3 389 871

Обязательства по процентам распределены следующим образом:

	01.10.2020	01.01.2020
Средства на счетах государственных организаций	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	111	710
Средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Средства физических лиц	46 084	31 611
Итого обязательства по процентам	46 195	32 321

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

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.10.2020	01.01.2020
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	199 211	154 764
Итого субординированных депозитов					444 211	399 764

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

Субординированные депозиты в рублях в сумме 245 000 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных и включаются в Добавочный капитал при расчёте собственных средств (капитала) Банка. 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, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8. Информация о привлечённых средствах от связанных сторон представлена в Примечании 10.

5.11. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями Банка:

	01.10.2020	01.01.2020
Дисконтные и процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	48 500	594
Итого выпущенные долговые обязательства	48 500	594

По состоянию на 01.10.2020 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 48 500 тыс. руб. (на 01.01.2020: 594 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке.

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

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8.

5.12. Прочие обязательства

	01.10.2020	01.01.2020
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 308	2 118
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 192	450
Обязательства по клиентским операциям	6 274	14 006
Арендные обязательства	1 795	0
Расчеты с прочими кредиторами	69	5 481
Итого прочие финансовые обязательства	11 638	22 055
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по оплате труда	7 750	4 936
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	8 031	2 430
Прочее	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 781	7 366
Итого прочие обязательства	27 419	29 421

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.

5.13. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2020 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.

5.14. Внебалансовые обязательства

	01.10.2020	01.01.2020
Гарантии выданные	149 539	94 314
Неиспользованные кредитные линии	982 923	1 173 455
Лимиты выдачи гарантий	105 000	305 000
Обязательства по поставке иностранной валюты	66 499	0
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	750 000	662 300
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	2 053 961	2 235 069

За отчетный период безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии, лимиты выдачи гарантий и обязательства по поставке иностранной валюты) сократились на 236 333 тыс. руб. и на 01.10.2020 составили 1 904 422 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств увеличился в отчетном периоде на 55 225 тыс. руб. и на отчетную дату составил 149 539 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под условные обязательства по состоянию на 01.10.2020:

	ВСЕГО	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
Гарантии выданные	452	1 010	- 558
Неиспользованные кредитные линии	1 494	5 314	- 3 820
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	1 946	6 324	- 4 378

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

	ВСЕГО	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
Гарантии выданные	404	1 554	- 1 150
Неиспользованные кредитные линии	4 012	6 735	- 2 723
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	4 416	8 289	- 3 873

Распределение оценочного резерва по условным обязательствам по стадиям:

	01.10.2020	01.01.2020
Стадия 1	1 946	4 333
Стадия 2	0	83
Стадия 3	0	0
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	1 946	4 416

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

	01.10.2020	01.10.2019
Процентные доходы		
По средствам на счетах в Банке России	103	361
По средствам на счетах в других кредитных организациях	4	139
По размещенным МБК	8 333	1 584
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	330 499	409 447
От ссуд, предоставленных физическим лицам	7 032	11 419
Штрафы, пени, неустойки по операциям размещения денежных средств	106	1 671
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	22 724	16 084
От вложений в ценные бумаги	10 841	11 093
Прочие процентные доходы	0	0
Итого процентных доходов	379 642	451 798
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	0	- 5 492
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 27 298	- 30 275
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 1 779	- 298
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 23 826	- 32 333
По депозитам клиентов-физических лиц	- 149 577	- 125 750
По выпущенным долговым обязательствам	- 6	0
Прочие процентные расходы	0	0
Итого процентных расходов	- 202 486	- 194 148
Чистый процентный доход / (расход)	177 156	257 650

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 2019 год и за 9 месяцев 2020 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 01.01.2019	787 301	734 065	0	5 476	47 760
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	224 905	241 666	0	22 710	- 39 471
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 87 584	- 87 505	0	- 79	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
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	- 34 014	- 62 188	0	30 139	- 1 965
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 58	0	0	- 58	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.10.2020	890 550	826 038	0	58 188	6 324
Корректировка до оценочного резерва	- 286 579	- 289 049	1 811	5 037	- 4 378
Оценочные резервы на 01.10.2020	603 971	536 989	1 811	63 225	1 946

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

	01.10.2020	01.10.2019
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 4 810	- 222
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 4 810	- 222

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

	01.10.2020	01.10.2019
Государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	- 525	- 146
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации нерезидентов	0	- 8 637
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 525	- 8 783

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2020	01.10.2019
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	86 560	181 949
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	21 883	60 338
Итого доходов от операций с иностранной валютой	108 443	242 287
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 66 735	- 132 860
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 15 196	- 12 714
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 81 931	- 145 574
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	26 512	96 713

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.10.2020:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	186 225	- 137 531	48 694
Чистая ссудная задолженность	452 075	- 301 980	150 095
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	608 270	- 419 802	188 468
Прочие активы	10 594	- 7 720	2 874
Итого переоценка активов	1 257 164	- 867 033	390 131
Обязательства			
Средства кредитных организаций	336 712	- 479 081	- 142 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	482 222	- 712 300	- 230 078
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 040	- 9 578	1 462
Прочие обязательства	361	- 334	27
Итого переоценка обязательств	830 335	- 1 201 293	- 370 958
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			19 173

Соответствующие данные на 01.10.2019:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	57 932	- 82 179	- 24 247
Чистая ссудная задолженность	226 310	- 290 615	- 64 305
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	115 250	- 178 786	- 63 536
Прочие активы	4 072	- 5 252	- 1 180
Итого переоценка активов	403 564	- 556 832	- 153 268
Обязательства			
Средства кредитных организаций	288 543	- 217 344	71 199
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	224 903	- 173 212	51 691
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие обязательства	715	- 120	595
Итого переоценка обязательств	514 161	- 390 676	123 485
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 29 783

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2020	01.10.2019
Комиссионные доходы		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	11 577	13 041
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	32 222	37 043
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	2 342	7 504
- комиссия за переводы денежных средств	42 696	21 155
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	7 024	8 443
- комиссия по операциям с валютными ценностями	0	374
- прочие полученные комиссии	341	872
Итого комиссионных доходов	96 202	88 432
Комиссионные расходы		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	- 16 042	- 17 942
- комиссия по переводам денежных средств	- 3 412	- 3 141
- комиссия по операциям с валютными ценностями	- 4 170	- 2 632
- комиссия по сделкам с ценными бумагами	0	- 57
- комиссия платежным системам	- 130	- 2 972
- комиссия за услуги инкассации	- 343	- 690
- прочие уплаченные комиссии	- 402	- 429
Итого комиссионных расходов	- 24 499	- 27 863
Чистый комиссионный доход / (расход)	71 703	60 569

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

6.7. Прочие операционные доходы

	01.10.2020	01.10.2019
Доходы от сдачи имущества в аренду	989	341
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	886	997
Доходы от выбытия основных средств	0	500
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	359	2 489
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	2 876	1 514
Доходы от предоставленных средств	16 625	35 454
Доходы от списания не востребовавшихся обязательств	81	39 197
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	17	9
Прочие	1 074	1 049
Итого прочие операционные доходы	22 907	81 550

6.8. Операционные расходы

	01.10.2020	01.10.2019
Расходы на оплату труда	137 644	156 109
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	39 835	44 869
Арендная плата по арендованным основным средствам	99 561	108 331
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 294	7 069
Расходы от уменьшения справедливой стоимости основных средств		0
Ремонт и содержание имущества	3 823	4 611
Амортизация	6 279	3 635
Расходы от выбытия имущества	624	304
Охрана	13 802	15 918
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 870	6 495
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	10 130	10 222
Расходы от списания запасов	4 865	2 810
Страхование	8 251	9 634
Реклама и маркетинг	513	471
Неустойки (штрафы, пени) по хозяйственным операциям	2 545	46
Прочие	6 806	6 798
Итого операционные расходы	342 842	377 322

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.

	01.10.2020	01.01.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	21 124	32 528
Текущий налог на прибыль	1 804	6 004
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	- 1 168	- 46 475
Итого расходы по налогам	21 760	- 7 943

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 разницеми 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 01.10.2020 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	13 122	3 576
Резервы	- 9 318	- 374
Амортизация основных средств	- 4 482	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 10 395	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 3 903	0
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	- 14 976	3 202
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 11 774

Соответствующие данные на 01.01.2020:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	- 2 701	1 337
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 10 753	0
Резервы	9 242	- 329
Амортизация основных средств	52	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 10 395	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 1 446	0
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	- 16 001	1 008
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 14 993

На 01.10.2020 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 01.01.2020 соответственно 93 697 тыс. руб.). Согласно статье 284 Налогового кодекса РФ дата окончания срока переноса убытков не установлена, т.е. перенос убытков на будущее может осуществляться в течение всего срока деятельности налогоплательщика, вплоть до их полного переноса.

На основании профессионального суждения, в котором проведен анализ итогов 2019 года, у Банка имеются налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли. Банк вправе уменьшить прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Существенным фактором признания отложенного налогового актива является то, что законодательство РФ не ограничивает период, в течение которого можно уменьшить налогооблагаемую прибыль на величину налоговых убытков.

В дальнейшем Банк также планирует вести прибыльную операционную деятельность, которая позволит получить налогооблагаемый доход, что подтверждается бизнес-планом на 2020 год и Стратегией развития Банка на более длительную перспективу.

Исходя из вышеизложенного, у Банка существует значительная вероятность получения налогооблагаемой прибыли в налоговых периодах 2020 года и последующих лет, что позволит Банку осуществить перенесение суммы убытков, отраженных в декларации по налогу на прибыль Банка за 2019 год, а также признать отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницеми в сумме 14 976 тыс. руб.

6.10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В отчетном периоде выручка от реализации долгосрочных активов составила 5 360 тыс. руб., справедливая стоимость при первоначальном признании вышедших в отчетном периоде долгосрочных активов составила 4 790 тыс. руб. (без последующей переоценки). В результате продажи долгосрочных активов Банком получена прибыль 359 тыс. руб., расход по налогу на прибыль составил 72 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За отчетный период источники собственных средств Банка незначительно увеличились на 30 844 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2020 составили 1 067 218 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 1 036 374 тыс. руб.). Основные статьи увеличения:

- полученная балансовая прибыль – на 14 426 тыс. руб.;
- переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) – на 16 252 тыс. руб.

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 01.10.2020 они составили 492 924 тыс. руб. (на 01.10.2019 соответственно 486 516 тыс. руб.):

	01.10.2020	01.10.2019
Наличные денежные средства в рублях	126 069	189 834
Наличные денежные средства в иностранной валюте (в рублёвом эквиваленте)	132 734	140 178
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	145 407	81 280
Средства в кредитных организациях, не подверженные риску	88 714	75 224
Итого денежные средства и их эквиваленты	492 924	486 516

При составлении отчета о движении денежных средств из состава средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях были исключены остатки в сумме 1 368 тыс. руб., имеющие ограничения в использовании, и остатки в сумме 938 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 41 444 тыс. руб. (на 01.10.2019 соответственно 42 582 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 01.10.2020 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 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», отсутствующим данные для представления информации по 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 4.8, 5.7, 7.2 Указания №4482-У не представляется.

На 01.10.2020 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.

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 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 на горизонте планирования 1 год 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:

	01.10.2020	01.01.2020
Источники базового капитала	1 108 216	1 055 422
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 524 275	- 398 828
Базовый капитал	583 941	656 594
Добавочный капитал	245 000	245 000
Основной капитал	828 941	901 594
Дополнительный капитал	199 211	154 764
Итого собственные средства	1 028 152	1 056 358

Соотношение Основного капитала и Собственных средств на 01.10.2020 составило 80,6% (на 01.01.2020 соответственно 85,3%).

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 субординированным кредитам приведена в Примечании 5.10.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на отчетную дату (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	199 211
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	6 024 154	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	199 211
2.2.1		X	199 211	из них: субординированные кредиты	X	199 211
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	513 219	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 671	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	9 671	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 671
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	108 673	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	14 976	"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	4 910
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 ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 875 186	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.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

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

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке состоят в:

- идентификации рисков, присущих его деятельности. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски. Банк признает кредитный, рыночный и операционный риск и риск ликвидности значимыми. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков. Применяемая система показателей соответствует принципу пропорциональности в области оценки и управления рисками.

- осуществлении оценки уровней принятых рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк применяет соответствующее положение по оценке данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском. Для оценки нефинансовых рисков Банк применяет соответствующие методики, в которых определены качественные методы их оценки на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, осуществляется на основе принципа пропорциональности.

- агрегировании количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

- осуществлении постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков, а также централизованном контроле за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком. В указанных целях Банком разработана система лимитов, которая имеет многоуровневую структуру и включает, в себя, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям 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 2020 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 зависит 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)	8 000 000 тыс. руб.	7 600 000 тыс. руб.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6	25%	23,75%
Норматив максимального размера крупного кредитного риска H7	меньше 650%	600%
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) H25	меньше 20%	19%
Величина рыночного риска (PP)	1 500 000 тыс. руб.	1 425 000 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 H2	больше 30%	32%
Норматив ликвидности H3	больше 70%	74%
Норматив ликвидности H4	меньше 100%	95%
Уровень избытка/дефицита ликвидности (форма отчетности 0409125)	-100% для дефицита ликвидности	-95% - дефицит ликвидности
Норматив достаточности собственных средств H1.0	10,7%	11,0%
Уровень странового рейтинга по шкале рейтингового агентства "Moody's Investors Service" для открытия корреспондентского счета в банке-нерезиденте	не ниже Baa3	не ниже Baa2
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 H1.2.	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 в 2018 году	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.

– своевременной корректировке процедур управления рисками в Банке с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в Банке и охватывали все существенные для него направления деятельности.

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.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков (т.е. в стрессовых ситуациях).

Банк устанавливает следующие количественные показатели склонности к риску (в зависимости от наличия тех или иных видов значимых рисков на момент оценки их значимости):

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала) в значениях не ниже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период;
- объем резервов на возможные потери в совокупном портфеле (для кредитного риска) в значениях по состоянию на дату окончания периода планирования;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для рыночного риска) по состоянию на дату окончания периода планирования;
- максимальная величина капитала, необходимого для покрытия убытков, понесенных вследствие реализации событий операционного риска по состоянию на дату окончания периода планирования;
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);

- показатели регуляторных нормативов ликвидности в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка за соответствующий период;
- показатели регуляторных нормативов Н6, Н7 и Н10.1. в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период (для риска концентрации).

К числу качественных показателей Банк относит:

- оценку рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценку соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

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.

Стресс-тестирование проводится на постоянной основе с периодичностью не реже, чем один раз в год. Руководство Банка может инициировать проведение внепланового стресс-тестирования, например, в следующих случаях:

- возникновения экстраординарных событий в российской или мировой экономике;
- существенного увеличения волатильности на фондовом, валютном и ином рынках;
- существенного изменения внутренних факторов риска Банка.

Банк осуществляет стресс-тестирование в следующих целях:

- оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска;
- оценка общей потребности Банка в капитале;
- оценка корректности (точности) результатов оценки рисков.

Разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, учитывающих разные формы проявления кризиса:

- отток клиентских средств;
- сокращение ликвидности на финансовых рынках;
- увеличение уровня дефолтности клиентов – заемщиков;
- снижение залогового обеспечения;
- изменение процентных ставок и курсов валют на финансовых рынках;
- увеличение уровня дефолтности крупнейших клиентов – заемщиков.

Система мер Банка по снижению рисков банковской деятельности обеспечивает сокращение финансовых потерь и включает в себя в общем случае:

- образование органов управления рисками, установление их подотчетности;
- разработку и утверждение внутренних документов по вопросам управления рисками;
- идентификацию и оценку текущих факторов риска, разработку и утверждение методик для анализа и оценки рисков;
- управление рисками: установление методов снижения рисков с помощью форм предварительного и текущего контроля, а также форм последующего контроля;
- периодический мониторинг величины принимаемых рисков на основе управленческой (внутренней) отчетности, отражающей принимаемые риски.
- применение методов снижения риска, таких как залоги/поручительства, хеджирование, лимитирование операций, отказ от проведения операций.

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 01.10.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020	данные на отчетную дату 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 245 192	5 376 383	419 615
2	при применении стандартизированного подхода	5 245 192	5 376 383	419 615
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 и вложениям в доли участия (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:	162 719	35 253	13 018
7	при применении стандартизированного подхода	162 719	35 253	13 018
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 долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	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 ПБР, 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:	1 128 054	911 563	90 244
21	при применении стандартизированного подхода	1 128 054	911 563	90 244
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	1 088 750	1 065 600	87 100
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	37 440	40 003	2 995
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	7 662 155	7 428 802	612 972

За отчетный период существенных изменений в уровне кредитного риска не произошло.

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 – обременённые активы), и необременённых активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обременённых и необременённых 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	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
1	Всего активов, в том числе:	310 194	0	6 799 471	312 035
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	310 194	0	471 113	312 035
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	310 194	0	471 113	312 035
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	310 194	0	471 113	312 035
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	89 938	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	823 768	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 059 289	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	98 380	0
8	Основные средства	0	0	509 874	0
9	Прочие активы	0	0	747 109	0

Банк в своей деятельности время от времени осуществляет операции прямого РЕПО с Банком России и 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 Банку России передаются долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, 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 валютной 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 01.10.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	938	0
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:	370 912	281 951
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	370 912	281 951
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	463 109	546 643
4.1	банков – нерезидентов	458 367	533 033
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	318	283
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 424	13 327

Увеличение остатков по долговым ценным бумагам и средств банков-нерезидентов вызвано ростом курса иностранной валюты к рублю на конец отчетного периода.

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 стандартизованный 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.

Процедуры по управлению кредитным риском в Группе утверждаются Правлением Банка и определены во внутренних документах Банка.

Процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска;
- процедуры мониторинга кредитного риска;
- процедуры отчетности.

Плановый уровень кредитного риска устанавливается ежегодно Советом директоров Банка. Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущи кредитный риск, риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенные в инструментах, используемых Банком для снижения 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 кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты

вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

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:	570 001	12%	69 885	4%	19 972	-9%	- 49 913
1.1	ссуды	556 294	12%	68 229	3%	19 300	-9%	- 48 929
2	Реструктурированные ссуды	1 367 797	10%	138 014	1%	15 427	-9%	- 122 587
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:	72 000	13%	9 647	1%	612	-13%	- 9 035
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	72 000	13%	9 647	1%	612	-13%	- 9 035
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	79 900	10%	7 990	0%	199	-10%	- 7 791

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

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.

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:	01.10.2020		01.01.2020	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	0	2 042	7 259	0
Евро	2 925	0	1 584	0
Английский фунт стерлингов	783	0	300	0
Швейцарский франк	370	0	453	0
Китайский юань	21	0	17	0
Максимальная сумма открытых валютных позиций	4 099		9 613	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.10.2020. 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	126 069	83 948	47 910	876	258 803
Средства кредитных организаций в Банке России	186 851	0	0	0	186 851
- в т.ч. обязательные резервы	41 444	0	0	0	41 444
Средства в кредитных организациях	44 934	39 330	4 924	455	89 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 597 467	367 692	0	0	4 965 159
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	492 486	327 898	0	820 384
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	108 673	0	0	0	108 673
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	513 219	0	0	0	513 219
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 098	0	0	0	49 098
Прочие активы	105 691	27 136	29 405	77	162 309
Всего активов	5 747 100	1 010 592	410 137	1 408	7 169 237
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 643 879	953 578	426 227	118	6 023 802
- Средства кредитных организаций	700 005	188 658	289 746	0	1 178 409
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 943 874	764 920	136 481	118	4 845 393
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 656 681	553 595	71 033	118	3 281 427
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	352	0	0	0	352
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 500	0	0	0	48 500
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	48 500	0	0	0	48 500
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	27 343	76	0	0	27 419
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 946	0	0	0	1 946
Всего обязательств	4 722 020	953 654	426 227	118	6 102 019
Чистая балансовая позиция	1 025 080	56 938	- 16 090	1 290	1 067 218

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2020.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	119 678	78 843	41 191	64 237	303 949
Средства кредитных организаций в Банке России	180 522	0	0	0	180 522
- в т.ч. обязательные резервы	42 442	0	0	0	42 442
Средства в кредитных организациях	37 992	12 073	6 241	390	56 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 071 825	511 528	42 453	0	4 625 806
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	374 530	243 191	0	617 721
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	109 698	0	0	0	109 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	535 567	0	0	0	535 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 998	0	0	0	31 998
Прочие активы	134 675	10 583	4 824	77	150 159
Всего активов	5 237 053	987 557	337 900	64 704	6 627 214
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 231 353	924 884	336 315	63 857	5 556 409
- Средства кредитных организаций	100 024	328 588	208 854	0	637 466
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 131 329	596 296	127 461	63 857	4 918 943
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 873 765	428 206	37 133	63 857	3 402 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	594	0	0	0	594
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	594	0	0	0	594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	29 135	286	0	0	29 421
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 416	0	0	0	4 416
Всего обязательств	4 265 498	925 170	336 315	63 857	5 590 840
Чистая балансовая позиция	971 555	62 387	1 585	847	1 036 374

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 не был подвержен фондовому риску.

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:

	01.10.2020	01.01.2020
Операционный риск, всего	87 100	85 248
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	334 595	339 670
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	246 071	228 648
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 гээ-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 (принимается 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 N 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 снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.10.2020			01.01.2020		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	13,7	-	-	10,7	12,0	-
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	12,6	5,1	-	13,3	5,8	-
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,1	3,4	-	7,1	3,4
Обязательства						
Средства других банков	-	5,5	4,5	-	5,8	4,5
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	-	-	0,1	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	4,6	-	-	6,0	0,3	-
- срочные депозиты физических лиц	6,0	2,2	0,3	7,6	2,9	0,9
- субординированные депозиты	4,3	6,6	-	6,3	6,6	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

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:

	01.10.2020	01.01.2020
Общий процентный риск	24 613	19 724
Специальный процентный риск	65 631	49 417
Итого процентный риск по ценным бумагам	90 244	69 141

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 увеличении уровня процентной ставки на 400 базисных пункта составил:

	01.10.2020	01.01.2020
ЧПД по рублевым инструментам	16 102	18 890
ЧПД по инструментам в долларах США	- 22 842	- 4 225
ЧПД по инструментам в Евро	- 10 879	- 2 471
ЧПД совокупный	- 17 619	12 194

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

	01.10.2020	01.01.2020
ЧПД по рублевым инструментам	1,57	1,77
ЧПД по инструментам в долларах США	- 2,22	- 0,40
ЧПД по инструментам в Евро	- 1,06	- 0,23
ЧПД совокупный	- 1,71	1,14

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 снижению, что будет положительно 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% для дефицита ликвидности.

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 объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.10.2020 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	258 803	0	0	0	0	258 803
Средства кредитных организаций в Банке России	186 851	0	0	0	0	186 851
- в т.ч. обязательные резервы	41 444	0	0	0	0	41 444
Средства в кредитных организациях	89 643	0	0	0	0	89 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 490 994	640 257	1 574 099	1 081 955	177 854	4 965 159
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	820 384	0	0	0	0	820 384
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	108 673	0	0	0	0	108 673
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	513 219	0	0	0	0	513 219
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 098	0	0	0	0	49 098
Прочие активы	160 009	864	1 436	0	0	162 309
Всего активов	3 692 772	641 121	1 575 535	1 081 955	177 854	7 169 237
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 511 878	1 122 967	1 943 924	822	444 211	6 023 802
- Средства кредитных организаций	888 663	289 746	0	0	0	1 178 409
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 623 215	833 221	1 943 924	822	444 211	4 845 393
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	507 460	829 221	1 943 924	822	0	3 281 427
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	352	0	0	0	0	352
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	48 500	0	0	0	0	48 500
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	48 500	0	0	0	0	48 500
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	27 419	0	0	0	0	27 419
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 946	0	0	0	0	1 946
Всего обязательств	2 590 095	1 122 967	1 943 924	822	444 211	6 102 019
Чистый разрыв ликвидности	1 102 677	- 481 846	- 368 389	1 081 133	- 266 357	1 067 218
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 102 677	620 831	252 442	1 333 575	1 067 218	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2020 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	303 949	0	0	0	0	303 949
Средства кредитных организаций в Банке России	180 522	0	0	0	0	180 522
- в т.ч. обязательные резервы	42 442	0	0	0	0	42 442
Средства в кредитных организациях	56 696	0	0	0	0	56 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 012 340	643 934	1 834 770	957 420	177 342	4 625 806
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	617 721	0	0	0	0	617 721
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	109 698	0	0	0	0	109 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	535 567	0	0	0	0	535 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 998	0	0	0	0	31 998
Прочие активы	145 450	1 574	2 605	530	0	150 159
Всего активов	3 009 039	645 508	1 837 375	957 950	177 342	6 627 214
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 412 365	462 090	3 280 856	1 334	399 764	5 556 409
- Средства кредитных организаций	100 025	0	537 441	0	0	637 466
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 312 340	462 090	2 743 415	1 334	399 764	4 918 943
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	360 584	335 341	2 707 036	0	0	3 402 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	0	0	0	0	594
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	594	0	0	0	0	594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	29 408	13	0	0	0	29 421
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 416	0	0	0	0	4 416
Всего обязательств	1 446 783	462 103	3 280 856	1 334	399 764	5 590 840
Чистый разрыв ликвидности	1 562 256	183 405	- 1 443 481	956 616	- 222 422	1 036 374
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 562 256	1 745 661	302 180	1 258 796	1 036 374	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 учётом 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	01.10.2020	01.01.2020
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	7,621	9,700
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	10,819	13,320
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	13,419	15,606

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%	5 348 068	0	X	X
2	Бельгия	0.00%	74	0	X	X
3	Ирландия	0.00%	258 111	0	X	X
4	Люксембург	0.25%	112 801	282	X	X
5	Швейцария	0.00%	40	0	X	X
	Сумма	X	112 801	282	X	X
	ИТОГО	X	5 719 094	282	0,005	583 941

В результате итоговая величина антициклической надбавки на 01.10.2020 составила 0,005% (на 01.01.2020 – 0%).

Величина нормативов достаточности капитала Банка за вычетом надбавок на 01.07.2020 составляла (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	7,621	10,819	13,419
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	2,500
Антициклическая надбавка	0,005	0,005	0,005
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	2,505	2,505	2,505
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	5,116	8,314	10,914

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)»):

	01.10.2020	01.01.2020
Основной капитал	828 941	901 594
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	6 881 700	6 392 328
Норматив финансового рычага H1.4	12,046%	14,104%

Уменьшение значения норматива финансового рычага в большей степени связано с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском при относительно небольшом снижении величины Основного капитала.

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета 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%.

Начиная с отчетности на 01.05.2018 Банк при расчете нормативов ликвидности 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	01.10.2020	01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	не менее 15	48,642	138,218
Норматив текущей ликвидности (H3)	не менее 50	162,342	270,530
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	не более 120	16,540	14,363

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

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 поручительства, 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 01.10.2020:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	63 104	0	0	63 104
Резерв под обесценение кредитов	- 193	0	0	- 193
Прочие активы	3 476	0	0	3 476
Итого в составе активов	66 387	0	0	66 387
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	12 536	4 573	4 364	21 473
Срочные депозиты	724 582	25 627	2 287	752 496
- в том числе субординированные депозиты	444 211	0	0	444 211
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	16	51	67
Итого в составе обязательств	737 118	30 216	6 702	774 036
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0	0
Резерв под условные обязательства	0	0	0	0
Итого внебалансовых обязательств	0	0	0	0

Соответствующие данные на 01.01.2020:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	62 900	0	0	62 900
Резерв под обесценение кредитов	- 215	0	0	- 215
Прочие активы	0	0	0	0
Итого в составе активов	62 685	0	0	62 685
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	11 471	2 661	8 545	22 677
Срочные депозиты	500 708	98 244	5 717	604 669
- в том числе субординированные депозиты	399 764	0	0	399 764
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	37	16	53
Итого в составе обязательств	512 179	100 942	14 278	627 399
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0	0
Резерв под условные обязательства	0	0	0	0
Итого внебалансовых обязательств	0	0	0	0

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	3 716	0	0	3 716
Процентные расходы	- 21 768	- 5 404	- 195	- 27 367
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67	51	15	133
Комиссионные доходы	389	115	1 035	1 539
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	45	85	130
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 17 596	- 5 193	940	- 21 849

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за соответствующий период 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	4 123	0	0	4 123
Процентные расходы	- 20 304	- 1 977	- 194	- 22 475
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	347	- 42	314	619
Комиссионные доходы	346	43	227	616
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	55	19	74
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 15 488	- 1 921	366	- 17 043

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.10.2020	01.01.2020
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	202	225
- ключевого управленческого персонала	10	11
- работников, принимающих риски	8	9

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

	01.10.2020	01.10.2019
Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски	12 421	14 433
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	12 421	13 905
- гарантированные премии	0	0
- нефиксированная часть вознаграждений	0	528

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

	01.10.2020	01.10.2019
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	15 483	18 737
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	15 483	17 354
- гарантированные премии	0	840
- нефиксированная часть вознаграждений	0	543

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалась.

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 долевых инструментов не производились.

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

Председатель Правления

Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Яценко С.И.

28.10.2020

