

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

на 01.10.2021 года

Содержание

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

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

Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации	26
2. Отчетный период и единицы измерения	28
3. Краткая характеристика деятельности	28
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	29
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	40
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	50
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	55
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	55
9. Раскрытие информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	56
10. Информация об операциях со связанными сторонами	72

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

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	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 Пер. № 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 01.10.2021 внесены следующие филиалы Банка:

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

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

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

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

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.10.2021 составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств составлены за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 01.10.2021 представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

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

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

	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Рублей за 1 доллар США	72,7608	73,8757
Рублей за 1 Евро	84,8755	90,6824

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, 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 повлиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

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

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В этой связи российские органы власти принимают ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий пандемии коронавируса, такие как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая временную приостановку деятельности предприятий. Данные меры, в частности, заметно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

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

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

За отчетный период активы Банка увеличились на 1 253 493 тыс. руб., в основном за счет:

- средств в кредитных организациях – на 707 522 тыс. руб.;
- чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 294 856 тыс. руб.;
- средств в Банке России – на 110 154 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также выросли на 1 190 655 тыс. руб. за счет:

- средств кредитных организаций – на 1 065 098 тыс. руб.;
- средств клиентов – на 123 488 тыс. руб.

Балансовая прибыль за 9 месяцев 2021 года составила 73 801 тыс. руб. (против прибыли 14 426 тыс. руб. за соответствующий период 2020 года). Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и пояснены в разделе 6 данной Пояснительной записки.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2021 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, разработана в соответствии с требованиями Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения», Положении Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положении Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций 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 №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» (далее – Положение Банка России №605-П), 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 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России №659-П).

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.

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;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- 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 долевыми инструментами, 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 финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Выбор при учете долевого инструмента

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;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

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 «Финансовые инструменты» или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что:

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

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

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

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

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 обязательств 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.

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

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

(b) 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. (b), 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.

Реклассификация

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

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»).

Основные средства и нематериальные активы на момент оценки 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, 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 (МСФО (IFRS) 9), 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.

Общие принципы оценки справедливой стоимости

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

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости. В бухгалтерском учете отдается явное предпочтение способу оценки, основанному 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». МСФО (IFRS) 13 определяет 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.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые 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 котируемых цен актива на активном рынке кредитная организация использует котируемые 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) 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. 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.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

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

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 имеется факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- Стадия 3 Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключение составляют финансовые активы, 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;
- если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору, и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа, и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополученные денежные средства – 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 недополученных денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополученных 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.

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 эффективной процентной ставки (далее – 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 котировочной ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на наблюдаемых данных и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Критерии существенности

При первоначальном признании финансовых инструментов устанавливаются следующие критерии существенности:

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

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

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.

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 и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров, 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, имеющих 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, имеющих 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, имеющих 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 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 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 или расходов.

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 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) формируется резерв на возможные потери, также ежедневно.

Начисление процентов в дату уплаты

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

Начисление доходов и расходов по делящимся договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг),

определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

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

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

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, а также доходы и расходы от конверсионных операций, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение Банка России №372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России 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.

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 Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения курса валюты, устанавливаемого Банком России.

Денежные средства

Банк учитывает наличные денежные средства, 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, в соответствии с 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 производятся 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

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 в размере и в соответствии с Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России №611-П.

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. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13. При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода

отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг 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 Банка 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 незначительным.

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

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

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

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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.

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

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

Банком применяется следующая группировка основных средств:

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

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

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем;
- 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;
- стоимость объекта при вводе в эксплуатацию составляет от 20 000 рублей и более за единицу.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земля или здание), которое находится в собственности Банка и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Такая недвижимость на обесценение не проверяется. Резервы на возможные потери не создаются.

Аренда

На основании требований Положения Банка России №659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банком разработан и утвержден внутрибанковский стандарт «Аренда». Бухгалтерский учет обеспечивает формирование достоверной информации об операциях аренды, совершаемых Банком, как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя.

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

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

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 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:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- 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 может являться как арендатором, так и арендодателем:

- 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, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.
- как операционная, 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, 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.

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

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

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 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

Под средствами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

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.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету 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.

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, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

Прочие активы и обязательства

Расчеты с поставщиками и подрядчиками (дебиторами и кредиторами).

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).

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

Бухгалтерский учет расчетов с работниками осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2016 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

По расчетам с дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением Банка России №611-П, формируется резерв на возможные потери.

Внебалансовые обязательства

Банк отражает на внебалансовых счетах обязательства в виде:

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

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

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 и другие неопределенности в оценках, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в будущих периодах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует профессиональное суждение 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 экономике 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. 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.

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменениями, соответствующие изменениям вносимым Банком России в свои нормативные документы с 2021 года. Наиболее существенными являются изменения в учете запасов и товарно-материальных ценностей Банка, а также изменения учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме и учета приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Вышеназванные изменения в Учетную политику Банка на 2021 год разработаны в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П и Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.10.2021	01.01.2021
Наличные денежные средства	297 024	211 625
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	203 847	101 887
Итого денежные средства и средства в Банке России		313 512

На 01.10.2021 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 47 835 тыс. руб. (39 641 тыс. руб. на 01.01.2021).

5.2. Средства в кредитных организациях

	01.10.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	741 281	27 194
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	23	9
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 357	6 441
Средства на счетах для осуществления клиринга	22 655	29 605
Итого средства в кредитных организациях до создания резерва	770 316	63 249
Резерв под обесценение средств в других банках	- 663	- 1 369
Корректировка до оценочного резерва	- 254	- 3
Итого средства в кредитных организациях	769 399	61 877

В состав средств в кредитных организациях на 01.10.2021 включен остаток в сумме 663 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отозванной лицензией (на 01.01.2021 соответственно 1 368 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

Ниже представлено распределение резерва на возможные потери и оценочного резерва по инструментам активов данной группы по состоянию на 01.10.2021:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	741 281	- 663	- 252	740 366
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	23	0	0	23
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 357	0	- 2	6 355
Средства на счетах для осуществления клиринга	22 655	0	0	22 655
Итого средства в кредитных организациях	770 316	- 663	- 254	769 399

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

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

Распределение оценочного резерва по средствам в кредитных организациях по стадиям:

	01.10.2021	01.01.2021
Стадия 1	254	4
Стадия 2	0	0
Стадия 3	663	1 368
Итого оценочный резерв по средствам в кредитных организациях	917	1 372

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

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

	01.10.2021	01.01.2021
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	21 305	2 191
– российских эмитентов	19 931	1 136
– иностранных эмитентов	1 374	1 055
Производные финансовые инструменты	0	56
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 305	2 247

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

5.4. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2021	01.01.2021
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	7 155	107 331
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 047 800	4 042 014
- на пополнение оборотных средств	2 089 670	2 165 284
- на иные цели	1 958 670	1 876 730
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	388 628	473 045
Ссуды, предоставленные физическим лицам	182 260	134 895
- жилищные-ипотечные	39 959	50 067
- жилищные (кроме ипотечных)	24 446	20 542
- автокредиты	466	0
- овердрафты	498	134
- прочие	116 891	64 152
Учтенные векселя	0	0
Прочие предоставленные средства	141 344	141 346
Итого ссудная задолженность до создания резерва	4 767 187	4 898 631
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 790 376	- 857 736
Корректировка до оценочного резерва	447 087	329 416
Итого ссудная задолженность	4 423 898	4 370 311

По отраслям экономики ссуды распределились следующим образом:

	01.10.2021		01.01.2021	
	сумма	Доля	сумма	Доля
обрабатывающие производства	697 635	15%	1 116 832	23%
строительство	1 180 970	25%	840 022	17%
транспорт и связь	155 222	3%	69 793	1%
оптовая и розничная торговля	1 343 545	28%	1 235 446	25%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 062 238	22%	1 208 085	25%
кредитные организации	7 155	0%	107 331	2%
ссуды частным лицам	182 260	4%	134 895	3%
прочее	138 162	3%	186 227	4%
Итого ссудная задолженность до создания резерва	4 767 187	100%	4 898 631	100%

Процентные требования по ссудной задолженности на 01.10.2021 распределены следующим образом:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юри- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Срочные проценты и комиссии	80 100	0	51 537	21 383	7 180
Просроченные проценты и комиссии	90 896	0	88 213	1 424	1 259
Неустойки	13 742	0	13 742	0	0
Всего процентных требований	184 738	0	153 492	22 807	8 439

Соответствующие данные на 01.01.2021:

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

Структура дебиторской задолженности, приравненной к ссудной:

	01.10.2021	01.01.2021
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	31 293	31 295
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	19 014	19 014
Дебиторская задолженность по оплаченным гарантиям	87 581	87 581
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	3 456	3 456
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 132 887	- 107 697
Корректировка до оценочного резерва	77 881	52 691
Итого дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	86 338	86 340

Распределение оценочного резерва по ссудной задолженности по стадиям:

	01.10.2021	01.01.2021
Стадия 1	12 208	11 137
Стадия 2	286	700
Стадия 3	330 795	516 483
Итого оценочный резерв по ссудной задолженности	343 289	528 320

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.10.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юриди- ческим лицам	ИП	Физи- ческим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 097 989	7 155	2 919 416	0	171 418
- пролонгированные в отчетном году	890 538	0	511 912	377 512	1 114
Итого текущих и не обесцененных	3 988 527	7 155	3 431 328	377 512	172 532
Индивидуально обесцененные	778 660	0	757 816	11 116	9 728
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 767 187	7 155	4 189 144	388 628	182 260
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 790 376	0	- 739 469	- 36 715	- 14 192
Корректировка до оценочного резерва	447 087	0	403 217	31 357	12 513
Итого ссудной задолженности	4 423 898	7 155	3 852 892	383 270	180 581

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

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

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

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.10.2021:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 515 111	7 155	1 422 707	0	85 249
Обеспеченные кредиты	3 252 076	0	2 766 437	388 628	97 011
- недвижимым имуществом	2 600 039	0	2 120 826	382 668	96 545
- ценными бумагами	7 525	0	7 525	0	0
- прочими активами	644 512	0	638 086	5 960	466
Итого ссудной задолженности	4 767 187	7 155	4 189 144	388 628	182 260

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

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

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.10.2021:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 711 617	3 762 236	645 338	304 043
Ценные бумаги	20 000	20 000	0	0
Прочие активы	712 741	707 401	4 844	496
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 444 358	4 489 637	650 182	304 539

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

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

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

	01.10.2021	01.01.2021
до 30 дней	78 759	217 858
от 31 до 90 дней	326 110	410 857
от 91 до 180 дней	776 556	672 607
от 181 дня до 1 года	1 051 435	926 737
от 1 года до 5 лет	1 526 318	1 585 329
свыше 5 лет	217 172	218 601
Просроченная задолженность	447 548	338 322
Итого ссудная задолженность	4 423 898	4 370 311

Анализ ссудной задолженности по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8. Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

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

	01.10.2021	01.01.2021
Российские государственные облигации	646 785	329 518
Облигации, выпущенные иностранными организациями	96 108	105 814
Итого долговых ценных бумаг	742 893	435 332
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов	- 4 158	8 547
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738 735	443 879

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

На 01.10.2021 портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован в основном ОФЗ, государственными облигациями внешнего займа в иностранной валюте и еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими компаниями с целью выпуска данного вида бумаг (SPV).

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 или НКО НКЦ (АО) средства по операциям РЕПО, а также участвует в операциях НКО НКЦ (АО) с КСУ. На отчетную дату в имущественный пул КСУ передано ценных бумаг на сумму 410 842 тыс. руб.

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

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

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Прочие	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2020	49 469	518 525	8 708	505	577 207
Накопленная амортизация	- 37 221	0	- 4 419	0	- 41 640
Балансовая стоимость на 01.01.2020	12 248	518 525	4 289	505	535 567
- поступления	3 759	2 078	17 179	15 240	38 256
- выбытия	- 3 659	- 1 951	- 10 640	- 9 889	- 26 139
- реклассификация	- 982	- 31 513	0	0	- 32 495
- амортизация	- 2 551	0	- 1 714	- 4 308	- 8 573
- изменение стоимости	0	0	0	- 763	- 763
- списание амортизации по выбывшим	3 040	0	690	0	3 730
Стоимость на 01.01.2021	48 587	487 139	15 247	5 093	556 066
Накопленная амортизация	- 36 732	0	- 5 443	- 4 308	- 46 483
Балансовая стоимость на 01.01.2021	11 855	487 139	9 804	785	509 583
- поступления	1 507	0	1 867	22 401	25 775
- выбытия	- 1 537	- 5 000	- 247	- 5 651	- 12 435
- реклассификация	- 428	0	0	0	- 428
- амортизация	- 2 020	0	- 1 989	- 8 278	- 12 287
- изменение стоимости	0	0	0	- 46	- 46
- списание амортизации по выбывшим	1 203	0	247	4 890	6 340
Стоимость на 01.10.2021	48 129	482 139	16 867	21 797	568 932
Накопленная амортизация	- 37 549	0	- 7 185	- 7 696	- 52 430
Балансовая стоимость на 01.10.2021	10 580	482 139	9 682	14 101	516 502

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.

	01.10.2021	01.01.2021
Платежи, уплаченные по операционной аренде	125 506	169 889
Корректировки к величине арендных платежей		
Будущие арендные платежи	49 096	160 074
Исключения:		
- краткосрочная аренда	- 151 299	- 324 287
- активы малой стоимости	- 543	- 601
Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	22 760	5 075
Амортизация актива	- 8 324	- 4 300
Процентная составляющая	- 367	- 7
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	14 069	768
Эффект от применения дисконтирования	- 1 458	- 210
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16	12 611	558

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

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

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.10.2021	01.01.2021
Стоимость на начало отчетного периода	19 661	31 998
Приобретение	428	21 891
Выбытие	- 12 099	- 34 228
Изменение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация в категорию запасов, основных средств, и обратно	0	0
Стоимость на конец отчетного периода	7 990	19 661

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

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

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

5.8. Прочие активы

	01.10.2021	01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим клиентским операциям	146 030	207 374
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	37 726	12 024
Расчеты с прочими дебиторами	2 779	3 138
Средства и предметы труда, полученные по отступному	23 200	2 546
Итого прочие финансовые активы	209 735	225 082
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 023	1 871
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 843	9 844
Прочее	489	347
Итого прочие нефинансовые активы	12 355	12 062
Резервы под обесценение прочих активов	- 51 184	- 52 919
Корректировка до оценочного резерва	- 5 078	- 5 106
Итого прочие активы	165 828	179 119

Ниже представлено распределение резерва на возможные потери и оценочного резерва по инструментам финансовых активов данной группы по состоянию на 01.10.2021:

	Сумма требований	РВП	Корр-ка до оценочного резерва	ВСЕГО
Требования по прочим клиентским операциям	146 030	- 50 040	0	95 990
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	37 726	- 1 036	- 5 123	31 567
Расчеты с прочими дебиторами	2 779	- 108	45	2 716
Средства и предметы труда, полученные по отступному	23 200	0	0	23 200
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 023	0	0	2 023
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 843	0	0	9 843
Прочее	489	0	0	489
Итого прочих активов	222 090	- 51 184	- 5 078	165 828

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

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

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.10.2021	01.01.2021
Стадия 1	51 132	52 895
Стадия 2	0	0
Стадия 3	5 130	5 130
Итого оценочный резерв по прочим активам	56 262	58 025

Анализ прочих активов по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8. Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

5.10. Средства кредитных организаций

	01.10.2021	01.01.2021
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0
Депозиты кредитных организаций		
- Российской Федерации	340 000	80 012
- других стран	1 078 313	273 203
Итого средства кредитных организаций	1 418 313	353 215

Увеличение остатков по статье вызвано преимущественно привлечением депозитов от иностранного банка-корреспондента.
Анализ средств кредитных организаций по видам валют представлен в Примечании 9.5.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2021	01.01.2021
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 354 764	1 184 727
Срочные депозиты	3 377 649	3 424 326
- из них субординированные депозиты	426 902	429 689
Прочее	132	4
Итого средства клиентов	4 732 545	4 609 057

Распределение средств клиентов по отраслям деятельности:

	01.10.2021	01.01.2021
обрабатывающие производства	412 239	319 665
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	186 123	48 476
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	142	1 938
строительство	98 879	218 896
транспорт и связь	38 568	22 441
оптовая и розничная торговля	411 781	388 867
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	125 300	180 640
прочие виды деятельности	475 381	469 929
физические лица	2 984 132	2 958 205
Итого средства клиентов	4 732 545	4 609 057

Распределение средств клиентов по регионам привлечения:

	01.10.2021		01.01.2021	
	Средства юридических лиц и ИП	Средства физических лиц	Средства юридических лиц и ИП	Средства физических лиц
г. Москва	1 032 552	1 315 334	1 032 323	1 500 447
Московская область	141 699	312 567	179 997	290 695
г. Санкт-Петербург	25 959	469 858	38 722	413 253
Нижегородская область	49 920	396 115	21 216	346 658
Псковская область	498 283	490 258	378 594	407 152
Итого	1 748 413	2 984 132	1 650 852	2 958 205
ВСЕГО средства клиентов		4 732 545		4 609 057

Обязательства по процентам распределены следующим образом:

	01.10.2021	01.01.2021
Средства на счетах государственных организаций	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	411	666
Средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Средства физических лиц	43 069	41 644
Итого обязательства по процентам	43 480	42 310

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

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка, %	валюта номинала	01.10.2021	01.01.2021
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	6,75	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	6,75	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	07.06.2017	без срока	6,75	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,75	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,75	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,75	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,75	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,75	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,75	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	6,75	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	07.09.2021	31.08.2031	6.60	USD	181 902	184 689
Итого субординированных депозитов					426 902	429 689

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств Банка. Субординированные депозиты в рублях в общей сумме 245 000 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных, проценты по ним начисляются по ключевой ставке Банка России. Анализ средств клиентов по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8. Информация о привлечённых средствах от связанных сторон представлена в Примечании 10.

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

	01.10.2021	01.01.2021
По сделкам с ценными бумагами	0	0
По сделкам с иностранной валютой	238	111
По сделкам с иными финансовыми инструментами	0	0
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238	111

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

5.13. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями Банка:

	01.10.2021	01.01.2021
Дисконтные и процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	20 900	34 540
Итого выпущенные долговые обязательства	20 900	34 540

По состоянию на 01.10.2021 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 20 900 тыс. руб. (на 01.01.2021: 34 540 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке как залог по выданным ссудам и гарантиям.

По состоянию на отчетную дату просроченная задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам отсутствует. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

5.14. Прочие обязательства

	01.10.2021	01.01.2021
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 247	1 728
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 405	4 448
Обязательства по клиентским операциям	1 825	4 916
Арендные обязательства	12 611	558
Расчеты с прочими кредиторами	21	0
Итого прочие финансовые обязательства	18 109	11 650
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по оплате труда	7 225	3 981
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	8 316	2 904
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 541	6 885
Итого прочие обязательства	33 650	18 535

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

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

5.15. Уставный капитал

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

5.16. Внебалансовые обязательства

	01.10.2021	01.01.2021
Гарантии выданные	8 973	14 500
Неиспользованные кредитные линии	1 287 071	961 012
Лимиты выдачи гарантий	0	55 000
Обязательства по поставке иностранной валюты	611 091	264 018
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	1 907 135	1 294 530

За отчетный период безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии, лимиты выдачи гарантий и обязательства по поставке иностранной валюты) увеличились на 618 132 тыс. руб. и на 01.10.2021 составили 1 898 162 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств в отчетном периоде сократился на 5 527 тыс. руб. и на отчетную дату составил 8 973 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под условные обязательства по состоянию на 01.10.2021:

	ВСЕГО	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
Гарантии выданные	27	243	- 216
Неиспользованные кредитные линии	1 958	4 919	- 2 961
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	1 985	5 162	- 3 177

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2021:

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

Распределение оценочного резерва по условным обязательствам по стадиям:

	01.10.2021	01.01.2021
Стадия 1	1 985	1 314
Стадия 2	0	0
Стадия 3	0	0
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	1 985	1 314

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

6.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.10.2021	01.10.2020
Процентные доходы		
По средствам на счетах в Банке России	98	103
По средствам на счетах в других кредитных организациях	0	4
По размещенным МБК	617	8 333
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	329 998	330 499
От ссуд, предоставленных физическим лицам	14 501	7 032
Штрафы, пени, неустойки по операциям размещения денежных средств	83	106
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	15 707	22 724
От вложений в ценные бумаги	12 906	10 841
Итого процентных доходов	373 910	379 642
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 25 572	- 27 298
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 2 803	- 1 779
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 26 370	- 23 826
По депозитам клиентов-физических лиц	- 111 003	- 149 577
По выпущенным долговым обязательствам	0	- 6
Итого процентных расходов	- 165 748	- 202 486
Чистый процентный доход / (расход)	208 162	177 156

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

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

За 2020 и за 9 месяцев 2021 года резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	ВСЕГО	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По операциям с ценными бумагами	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	924 622	888 226	0	28 107	8 289
Корректировка до оценочного резерва	- 248 789	- 251 608	1 645	5 047	- 3 873
Оценочные резервы на 01.01.2020	675 833	636 618	1 645	33 154	4 416
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 3 504	- 30 490	0	29 329	- 2 343
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 75	0	0	- 75	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2021	921 043	857 736	0	57 361	5 946
Корректировка до оценочного резерва	- 328 083	- 329 416	856	5 109	- 4 632
Оценочные резервы на 01.01.2021	592 960	528 320	856	62 470	1 314
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 70 571	- 67 360	0	- 2 427	- 784
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 14	0	0	- 14	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.10.2021	850 458	790 376	0	54 920	5 162
Корректировка до оценочного резерва	- 443 893	- 447 087	1 039	5 332	- 3 177
Оценочные резервы на 01.10.2021	406 565	343 289	1 039	60 252	1 985

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

	01.10.2021	01.10.2020
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 41 816	- 4 810
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	0	0
От операций с долевыми ценными бумагами	- 912	0
От переоценки долевыми ценных бумаг	360	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 42 368	- 4 810

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

	01.10.2021	01.10.2020
Государственные облигации	- 33	0
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	- 275	- 525
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации нерезидентов	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 308	- 525

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2021	01.10.2020
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	266 643	86 560
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	11 881	21 883
Итого доходов от операций с иностранной валютой	278 524	108 443
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 228 830	- 66 735
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 9 300	- 15 196
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 238 130	- 81 931
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	40 394	26 512

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.10.2021:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	83 124	- 90 389	- 7 265
Чистая ссудная задолженность	116 207	- 107 750	8 457
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	150 715	- 172 329	- 21 614
Прочие активы	65 620	- 79 266	- 13 646
Итого переоценка активов	415 666	- 449 734	- 34 068
Обязательства			
Средства кредитных организаций	248 509	- 223 824	24 685
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	344 442	- 318 072	26 370
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие обязательства	32	- 24	8
Итого переоценка обязательств	592 983	- 541 920	51 063
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			16 995

Соответствующие данные на 01.10.2020:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	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

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2021	01.10.2020
Комиссионные доходы		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	11 433	11 577
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	43 341	32 222
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	523	2 342
- комиссия за переводы денежных средств	46 365	42 696
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	9 966	7 024
- комиссия по операциям с валютными ценностями	1	0
- прочие полученные комиссии	34	341
Итого комиссионных доходов	111 663	96 202
Комиссионные расходы		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	- 21 409	- 16 042
- комиссия по переводам денежных средств	- 3 804	- 3 412
- комиссия по операциям с валютными ценностями	- 2 947	- 4 170
- комиссия платежным системам	- 2 662	- 130
- комиссия за услуги инкассации	- 205	- 343
- прочие уплаченные комиссии	- 1 011	- 402
Итого комиссионных расходов	- 32 038	- 24 499
Чистый комиссионный доход / (расход)	79 625	71 703

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

6.7. Прочие операционные доходы

	01.10.2021	01.10.2020
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 806	989
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	889	886
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	454	0
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	371	359
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	940	2 876
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	335	0
Доходы от предоставленных средств	133 191	16 625
Доходы от списания неустраиваемых обязательств	828	81
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	0	17
Прочие	1 567	1 074
Итого прочие операционные доходы	142 381	22 907

6.8. Операционные расходы

	01.10.2021	01.10.2020
Расходы на оплату труда	154 022	137 644
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	44 189	39 835
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	21 435	0
Арендная плата по арендованным основным средствам	85 839	99 561
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 298	1 294
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	1 047	364
Ремонт и содержание имущества	2 362	3 823
Амортизация	12 286	6 279
Расходы от выбытия имущества	293	624
Охрана	13 388	13 802
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 956	6 870
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	12 244	10 130
Расходы от списания запасов	751	4 865
Страхование	8 104	8 251
Реклама и маркетинг	608	513
Судебные и арбитражные издержки	1 326	0
Неустойки (штрафы, пени) по хозяйственным операциям	0	2 545
Прочие	15 720	6 442
Итого операционные расходы	381 868	342 842

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.

	01.10.2021	01.01.2021
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	0	33 697
Текущий налог на прибыль	2 816	2 707
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	599	- 1 254
Итого расходы по налогам	3 415	35 150

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

На 01.10.2021 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	10 448	0
Резервы	- 11 838	0
Амортизация основных средств	- 4 941	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 10 395	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 938	0
Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)	- 17 664	0
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 17 664

Соответствующие данные на 01.01.2021:

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

На отчетную дату сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, признанная в бухгалтерском учете, составила 93 697 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 93 697 тыс. руб.). Сумма не изменилась в результате того, что Банк принял решение не признавать отложенный налоговый актив, являющийся убытком для целей налогообложения налогом на прибыль по итогам 2020 года. Данное решение принято, исходя из принципа осторожности, которое основано на значительной неопределенности экономической ситуации в России и мире на ближайшую обозримую перспективу, вызванной негативным влиянием пандемии коронавируса, что может повлечь за собой неопределенность в получении Банком достаточной налогооблагаемой прибыли для покрытия возросшего налогового убытка. Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 17 664 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 16 704 тыс. руб.) изменился по сравнению с предыдущим годом незначительно.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За отчетный период источники собственных средств Банка увеличились на 62 838 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2021 составили 1 111 190 тыс. руб. (на 01.01.2021 соответственно 1 048 352 тыс. руб.). Основной причиной увеличения стала полученная за 9 месяцев 2021 года прибыль.

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. На 01.10.2021 они составили 1 270 247 тыс. руб. (на 01.10.2020 соответственно 492 924 тыс. руб.):

	01.10.2021	01.10.2020
Наличные денежные средства в рублях	204 389	126 069
Наличные денежные средства в иностранной валюте (в рублёвом эквиваленте)	92 635	132 734
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	203 847	145 407
Средства в кредитных организациях, не подверженные риску	769 376	88 714
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 270 247	492 924

При составлении отчета о движении денежных средств из состава средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях были исключены остатки в сумме 663 тыс. руб., имеющие ограничения в использовании, и остатки в сумме 23 тыс. руб., отнесенные ко 2-й категории качества (как 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 47 835 тыс. руб. (на 01.10.2020 соответственно 41 444 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 01.10.2021 Банк не относится к категории кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. В связи с этим не заполняется Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», отсутствуют данные для представления по 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, а также порядке оценки их качества». В этой связи информация по таблицам 4.8, 5.7, 7.2 Указания №4482-У не представляется.

На 01.10.2021 Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим информация по таблице 4.1.1 Указания №4482-У не представляется.

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 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 коэффицента 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.

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

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.

В целях 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 планирования деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

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

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:

	01.10.2021	01.01.2021
Источники базового капитала	1 040 508	1 029 050
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 443 581	- 412 687
Базовый капитал	596 927	616 363
Добавочный капитал	245 000	245 000
Основной капитал	841 927	861 363
Дополнительный капитал	181 902	184 689
Итого собственные средства	1 023 829	1 046 052

Соотношение Основного капитала и Собственных средств на 01.10.2021 составило 82,2% (на 01.01.2021 соответственно 82,3%).

Основные характеристики инструментов капитала в части сумм, сроков и условий привлечения отражены в Разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация по составу субординированных кредитов приведена в Примечании 5.11.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.10.2021 (таблица 1.1 Указания №4482-У):

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	651 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	651 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	651 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	181 902
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	6 151 096	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	181 902
2.2.1		X	181 902	из них: субординированные кредиты	X	181 902
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	516 502	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 682	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	9 682	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 682
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	111 361	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	17 664	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая 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	5 932 032	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

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. 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.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется в установленном порядке Совету Директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

Наименование лимита	Сумма (измеритель) лимита, руб. (соответствующих ед., %)	Сигнальное значение (соответствующих ед., тыс. руб.)
Отношение суммарного объема вложений Банка в инструменты одного типа, стоимость которых 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 0409802) 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)	84%
Отношение отдельных видов доходов к процентному доходу	(Чистый прочий доход + чистый комиссионный доход + чистый доход от иностранной валюты) к чистому процентному доходу не менее 0,15	0,16
Соотношение вложений в ценные бумаги и ПФИ к величине кредитного портфеля	макс. 50%	47,5%
Соотношение операций РЕПО к величине портфеля ценных бумаг	макс. 1	0.95
Количество эмитентов ценных бумаг в портфеле ценных бумаг	мин. 2	3
Отношение убытка по операциям с ценными бумагами к капиталу Банка	макс. 5%	4,75%

Отношение убытка нарастающим итогом с начала финансового года к капиталу Банка	макс. 10%	9,5%
Отношение величины кредитного портфеля каждого из филиалов к общему кредитному портфелю Банка	макс. 25%	23,75%
Отношение величины вкладов населения, привлеченных каждым из филиалов к общей величине вкладов населения, привлеченных Банком	макс. 25%	23,75%
Отношение онкольных остатков на счетах юридических лиц каждого филиала к кредитному портфелю каждого филиала	макс. 150% (в соответствующей валюте)	142,5%
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	7 000 000 тыс. руб.	6 650 000 тыс. руб.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков 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)	1 250 000 тыс. руб.	1 187 000 тыс. руб.
Величина операционного риска (OP)	120 000 тыс. руб.	114 000 тыс. руб.
Сумма понесенных убытков, связанных с реализацией OP	10 000 тыс. руб.	9 500 тыс. руб.
Изменение чистого процентного дохода к капиталу (балансовый портфель)	30%	27 %
Стоп-лосс (торговый портфель) - отражаемая в капитале отрицательная переоценка ценных бумаг (капитал, необходимый для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов)	50 000 тыс. руб.	47 500 тыс. руб.
Норматив ликвидности H2	больше 30%	32%
Норматив ликвидности H3	больше 70%	74%
Норматив ликвидности H4	меньше 100%	95%
Уровень избытка/дефицита ликвидности (форма отчетности 0409125)	-120% для дефицита ликвидности	-115% 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 Вaa3	не ниже Вaa2
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией правового риска	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией риска потери деловой репутации	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией регуляторного риска	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Величина создаваемого резерва по ссуде не должна ухудшить значение норматива достаточности капитала 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	Базовый капитал (К.1) – мин. 20 %; Основной капитал (К.2) – мин. 40 %	Базовый капитал (К.1) – мин. 22 %; Основной капитал (К.2) – мин. 42%
Прогнозный уровень процентного риска	80 000 тыс. руб.	76 000 тыс. руб.

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

Показатели склонности к риску основываются на стратегии развития и бизнес-плана Банка с учетом экспертного мнения о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

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 (PP)
операционный риск	Величина операционного риска, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 652-П (OP)
для риска ликвидности	Норматив ликвидности H2
	Норматив ликвидности H3
	Норматив ликвидности H4

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.

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».

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

В 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 01.10.2021	данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 268 861	5 024 188	421 509
2	при применении стандартизированного подхода	5 268 861	5 024 188	421 509
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
3	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 518	19 295	841
7	при применении стандартизированного подхода	10 518	19 295	841
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	При применении других подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мажоритарный 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:	719 899	629 599	57 592
21	при применении стандартизированного подхода	719 899	629 599	57 592
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 016 888	1 088 750	81 351
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	44 160	41 760	3 533
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)	7 060 326	6 803 592	564 826

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

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

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

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	415 806	0	6 866 772	350 096	7 282 578
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	18 420	18 420	18 420
2.1	кредитных организаций	0	0	1 479	1 479	1 479
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	16 941	16 941	16 941
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	415 806	0	331 676	331 676	747 482
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	415 806	0	331 676	331 676	747 482
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	415 806	0	331 676	331 676	747 482
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	680 434	0	680 434
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 149	0	7 149
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 266 099	0	4 266 099
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	218 293	0	218 293
8	Основные средства	0	0	517 725	0	517 725
9	Прочие активы	0	0	826 976	0	826 976

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

Подход к учету обремененных активов определен в Учетной политике Банка. Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на них, включается в Учетную политику по мере возникновения таких активов у Банка, основываясь на требованиях законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с этими требованиями нормативно-правовыми актами.

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

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

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	23	9
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	96 829	110 959
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	96 829	110 959
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 085 560	278 999
4.1	банков – нерезидентов	1 078 313	273 203
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	772	1 368
4.3	физических лиц – нерезидентов	6 475	4 428

За отчетный период произошло существенное увеличение средств банков-нерезидентов вследствие привлечения Банком срочных депозитов от банка-корреспондента.

9.4. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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.

Ниже приведен перечень активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением 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.
1	2	3	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	676 455	9,7	65 729	2,4	16 307	- 7,3	- 49 422
1.1	ссуды	657 902	9,7	63 888	2,3	14 948	- 7,4	- 48 940
2	Реструктурированные ссуды	1 516 694	10,6	160 734	1,1	16 694	- 9,5	- 144 040
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,0	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:	61 951	6,0	3 738	0,3	178	- 5,7	- 3 560
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	61 951	6,0	3 738	0,3	178	- 5,7	- 3 560

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,0	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	0,0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 708	3,2	151	0,4	20	- 2,8	- 131

За отчетный период 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:	01.10.2021		01.01.2021	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	1 421	0	613	0
Евро	22 712	0	0	2 593
Английский фунт стерлингов	3 465	0	1 380	0
Швейцарский франк	59	0	422	0
Китайский юань	8	0	5	0
Казахский тенге	15	0	0	0
Максимальная сумма открытых валютных позиций	27 680			2 593

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.10.2021. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	204 390	47 805	41 842	2 987	297 024
Средства кредитных организаций в Банке России	251 682	0	0	0	251 682
- в т.ч. обязательные резервы	47 835	0	0	0	47 835
Средства в кредитных организациях	26 323	291 737	451 178	161	769 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 305	0	0	0	21 305
Чистая ссудная задолженность	4 217 147	206 751	0	0	4 423 898
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	327 893	123 266	287 576	0	738 735
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	0	0	0	15 098
Отложенный налоговый актив	111 361	0	0	0	111 361
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	516 502	0	0	0	516 502
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 990	0	0	0	7 990
Прочие активы	125 436	36 796	3 183	413	165 828
Всего активов	5 825 127	706 355	783 779	3 561	7 318 822
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 255 811	1 078 806	816 227	14	6 150 858
- Средства кредитных организаций	340 000	474 404	603 909	0	1 418 313
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 915 811	604 402	212 318	14	4 732 545
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 562 164	383 739	62 112	14	3 008 029
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238	0	0	0	238
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 900	0	0	0	20 900
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	20 900	0	0	0	20 900
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	33 590	60	0	0	33 650
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 986	0	0	0	1 986
Всего обязательств	4 312 525	1 078 866	816 227	14	6 207 632
Чистая балансовая позиция	1 512 602	- 372 511	- 32 448	3 547	1 111 190

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

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

9.5.2. Фондовый риск

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

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе. В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

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

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

9.6. Информация о величине операционного риска

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и представления 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:

	01.10.2021	01.01.2021
Операционный риск, всего	81 351	87 100
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	302 072	334 595
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	240 267	246 071
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

9.7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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.

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.

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», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

ГЭП при изменении уровня процентной ставки на 400 базисных пункта составил:

	01.10.2021	01.01.2021
ЧПД по рублевым инструментам	- 31 425	- 857
ЧПД по инструментам в долларах США	- 1 187	- 669
ЧПД по инструментам в Евро	- 20 482	- 1 303
ЧПД совокупный	- 53 094	- 2 829

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

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

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

	01.10.2021	01.01.2021
ЧПД по рублевым инструментам	- 3,07	- 0,08
ЧПД по инструментам в долларах США	- 0,12	- 0,06
ЧПД по инструментам в Евро	- 2,00	- 0,13
ЧПД совокупный	- 5,19	- 0,27

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

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

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

Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	01.10.2021			01.01.2021		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
До востребования	-	-	-	-	-	-
На срок до 90 дней	-	-	-	-	-	-
На срок от 91 до 180 дней	6,50	-	-	4,50	-	-
На срок от 181 до 1 года	7,68	0,92	0,26	5,50	1,00	0,26
На срок свыше 1 года	-	-	-	-	1,81	-

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

	01.10.2021	01.01.2021
Общий процентный риск	19 101	14 507
Специальный процентный риск	32 868	35 510
Итого процентный риск по ценным бумагам	51 969	50 017

Лимиты вложений в финансовые инструменты в течение отчетного периода соблюдались.

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.

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 риском 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%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.10.2021 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	297 024	0	0	0	0	297 024
Средства кредитных организаций в Банке России	251 682	0	0	0	0	251 682
- в т.ч. обязательные резервы	47 835	0	0	0	0	47 835
Средства в кредитных организациях	769 399	0	0	0	0	769 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 305	0	0	0	0	21 305
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	551 078	324 152	1 836 308	1 511 140	201 220	4 423 898
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738 735	0	0	0	0	738 735
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	0	0	0	0	15 098
Отложенный налоговый актив	111 361	0	0	0	0	111 361
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	516 502	0	0	0	0	516 502
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 990	0	0	0	0	7 990
Прочие активы	162 754	980	2 092	2	0	165 828
Всего активов	3 442 928	325 132	1 838 400	1 511 142	201 220	7 318 822
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 517 008	840 718	2 364 876	1 354	426 902	6 150 858
- Средства кредитных организаций	781 380	264 398	372 535	0	0	1 418 313
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 735 628	576 320	1 992 341	1 354	426 902	4 732 545
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	498 126	516 208	1 992 341	1 354	0	3 008 029
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238	0	0	0	0	238
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	900	20 000	0	0	20 900
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	0	900	20 000	0	0	20 900
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	33 650	0	0	0	0	33 650
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 986	0	0	0	0	1 986
Всего обязательств	2 552 882	841 618	2 384 876	1 354	426 902	6 207 632
Чистый разрыв ликвидности	890 046	- 516 486	- 546 476	1 509 788	- 225 682	1 111 190
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	890 046	373 560	- 172 916	1 336 872	1 111 190	X

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

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

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.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объёма 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 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 Банка России №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;
- 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	01.10.2021	01.01.2021
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	8,455	9,059
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	11,925	12,660
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	14,501	15,375

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0,00	5 095 367	0	X	X
2	Бельгия	0,00	94	0	X	X
3	Джерси	0,00	1 374	0	X	X
4	Люксембург	0,50	96 829	484	X	X
5	Швейцария	0,00	1	0	X	X
	Сумма	X	96 829	484	X	X
	ИТОГО	X	5 193 665	484	0,009	596 927

В результате итоговая величина антициклической надбавки для Банка на 01.10.2021 составила 0,009% (на 01.01.2021 – 0,006%).

Величина нормативов достаточности капитала Банка за вычетом надбавок на 01.10.2021 составляла (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	8,455	11,925	14,501
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	2,500
Антициклическая надбавка	0,009	0,009	0,009
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	2,509	2,509	2,509
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	5,946	9,416	11,992

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 увеличения размера операций и прибыли. На указанные отчетные даты величина норматива финансового рычага составляла (см. Раздел 2 формы 0409813):

	01.10.2021	01.01.2021
Основной капитал	841 927	861 363
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	6 854 246	5 655 687
Норматив финансового рычага H1.4	12,283%	15,230%

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, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. При расчете нормативов ликвидности Банк применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 5.6 Инструкции Банка России №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	01.10.2021	01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	не менее 15	139,390	78,873
Норматив текущей ликвидности (H3)	не менее 50	139,136	124,310
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	не более 120	19,182	21,695

В отчетном периоде Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №199-И. Показатели обязательных нормативов в динамике за последние пять кварталов раскрыты в Разделе 1 формы 0409813.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.10.2021:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	59 117	5 081	30 338	94 536
Резервы под обесценение кредитов	- 255	- 16	- 93	- 364
Прочие активы	6 785	0	0	6 785
Резервы под прочие активы	0	0	0	0
Итого в составе активов	65 647	5 065	30 245	100 957
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	13 755	4 108	11 433	29 296
Срочные депозиты	469 246	4 362	2 183	475 791
- в том числе субординированные депозиты	426 902	0	0	426 902
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	77	19	56	152
Резервы под условные обязательства	- 25	0	0	- 25
Итого в составе обязательств	483 053	8 489	13 672	505 214
Неиспользованные кредитные линии	0	0	5 000	5 000
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100
Итого внебалансовых обязательств	8 100	0	5 000	13 100

Соответствующие данные на 01.01.2021:

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

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	4 242	570	3 186	7 998
Процентные расходы	- 20 139	- 426	- 80	- 20 645
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 670	11	187	- 472
Комиссионные доходы	455	105	1 218	1 778
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	756	31	62	849
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 15 356	291	4 573	- 10 492

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за соответствующий период 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

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.10.2021	01.01.2021
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	196	203
- ключевого управленческого персонала	9	10
- работников, принимающих риски	7	8

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

	01.10.2021	01.10.2020
Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски	10 828	12 421
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	10 585	12 421
- гарантированные премии	199	0
- разовые премии	44	0

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

	01.10.2021	01.10.2020
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	15 004	15 483
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	13 335	15 483
- гарантированные премии	1 314	0
- разовые премии	54	0
- выходные пособия	301	0

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

В отчетном периоде 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.

Заместитель главного бухгалтера

Шуманова Л.В.

28.10.2021

