

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

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)

ОТЧЕТНОСТЬ

на 01.01.2021 года

Содержание

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	10
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	20
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	23
Отчет о движении денежных средств	29

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации	31
2. Отчетный период и единицы измерения	33
3. Краткая характеристика деятельности	33
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	34
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	47
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	58
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	63
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	63
9. Раскрытие информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	64
10. Информация об операциях со связанными сторонами	110
11. События после отчетной даты	111

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

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

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

8. Вид лицензии
(деятельности, работ)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ

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 01.01.2021 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».

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств составлены за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 01.01.2021 представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Настоящая 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 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Рублей за 1 доллар США	73,8757	61,9057
Рублей за 1 Евро	90,6824	69,3406

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, в том числе в условиях перевода части сотрудников на удаленный формат работы. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков, а также малого и среднего бизнеса в части реструктуризации кредитов заемщикам, пострадавшим от пандемии коронавируса. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

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

За отчетный период активы Банка уменьшились на 561 885 тыс. руб., в основном за счет:

- чистой ссудной задолженности – на 255 495 тыс. руб.;
- чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – на 173 842 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также сократились на 573 863 тыс. руб., в основном за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 309 886 тыс. руб.) и средств кредитных организаций (на 284 251 тыс. руб.).

Балансовая прибыль за 2020 год составила 11 978 тыс. руб. (против прибыли 37 216 тыс. руб. за 2019 год).

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 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, разработана в соответствии с требованиями Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения», Положении Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положении Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положении Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положении Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положении Банка России от 12.11.2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

Метод признания доходов и расходов банка

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

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

Поступления, которые не признаются доходами Банка:

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

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

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

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

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

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

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность начисления процентов

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

Начисление процентов в дату уплаты

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

Начисление доходов и расходов по делящимся договорам

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методика учета средств в иностранных валютах

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

Денежные средства

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

Межбанковские расчеты

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

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

Ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

исходя из:

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

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

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

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

Учет вложений в ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

К основным средствам относятся оружие независимо от стоимости.

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

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

Банком применяется следующая группировка основных средств:

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной на дату 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.

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости
- по чистой возможной цене продажи.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

Аренда

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

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

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

Банк может являться как арендатором, так и арендодателем.

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

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

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

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

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

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

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

Модель учета актива в форме права пользования (ВНОД)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

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

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

Прочие активы и обязательства

Расчеты с поставщиками и подрядчиками. Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт исполнения (совершения) операции (сделки).

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

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

Внебалансовые обязательства

Банк отражает на внебалансовых счетах обязательства в виде:

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

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

Информация о характере допущений и

основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Оценка финансовых инструментов

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения. Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов,

оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

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

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

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

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

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

Затраты по сделке

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

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

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

Прочие доходы по сделке

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

Методы расчета амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

Вышеназванные критерии существенности для определения амортизированной стоимости линейным методом распространяются на операции по размещению (привлечению) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательства 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.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

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

Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися и осуществляется пересчет ЭПС, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается на 15 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Оценка справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых инструментов

A. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Общий подход при классификации финансовых активов

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

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

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Особое правило

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

Исключение из общего подхода

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

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

Выбор при учете долевых инструментов

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

Б. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Общее правило классификации финансовых обязательств

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

Исключения из общего правила:

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

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

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

- (а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;
- (б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка (совету директоров и Председателю Правления Банка).

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

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

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

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

Правило для обязательств по предоставлению займов и по договорам банковской гарантии

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

Кредитный риск

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

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

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

Подход к определению эффекта от изменений кредитного риска

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

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

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

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

Порядок расчета суммы, признаваемой в прочем совокупном доходе

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2020 год утверждена Приказом №172-о/19 от 30.12.2019. В 2020 году в Учетную политику Банка дважды вносились изменения на основании Указаний Банка России 5420-У от 24.03.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» и 5603-У от 27.10.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

На основании Указания Банка России 5420-У Правлением Банка было принято решение применять порядок бухгалтерского учета переоценки в отношении долговых ценных бумаг (кроме векселей), приобретенных до 1 марта 2020 года, числящихся на дату принятия Решения на балансовом счете 502 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", оцениваемых Банком по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020. Долговые и долевого ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оценивать по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения. Утвержденный порядок переоценки ценных бумаг действовал по 31 декабря 2020 года включительно.

На основании второго Указания банка России №5603-У в связи с выполнением мер, направленных на ограничение распространения новой коронавирусной инфекции из Приложения №1 «О проведении инвентаризации имущества» к Учетной Политике Банка на 2020 год были исключены пункты о проведении инвентаризации НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также имущества, полученного в аренду.

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 от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства	211 625	303 949
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	101 887	138 080
Итого денежные средства и средства в Банке России	313 512	442 029

На 01.01.2021 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 39 641 тыс. руб. (42 442 тыс. руб. на 01.01.2020).

5.2. Средства в кредитных организациях

	01.01.2021	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	27 194	51 837
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	9	0
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 441	5 543
Средства на счетах для осуществления клиринга	29 605	696
Итого средства в кредитных организациях до создания резерва	63 249	58 076
Резерв под обесценение средств в других банках	- 1 369	- 1 368
Корректировка до оценочного резерва	- 3	- 12
Итого средства в кредитных организациях	61 877	56 696

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2021 включен остаток в сумме 1 368 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отозванной лицензией (на 01.01.2020 соответственно 1 368 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

Ниже представлено распределение резерва на возможные потери и оценочного резерва по инструментам активов данной группы по состоянию на 01.01.2021:

	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

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

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

Распределение оценочного резерва по средствам в кредитных организациях по стадиям:

	01.01.2021	01.01.2020
Стадия 1	4	12
Стадия 2	0	0
Стадия 3	1 368	1 368
Итого оценочный резерв по средствам в кредитных организациях	1 372	1 380

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

	01.01.2021	01.01.2020
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	2 191	0
– российских эмитентов	1 136	0
– иностранных эмитентов	1 055	0
Производные финансовые инструменты	56	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 247	0

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

5.4. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2021	01.01.2020
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	107 331	747 386
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 042 014	3 818 637
- на пополнение оборотных средств	2 165 284	2 510 709
- на иные цели	1 876 730	1 307 928
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	473 045	439 862
Ссуды, предоставленные физическим лицам	134 895	120 746
- ипотечные	50 067	82 242
- жилищные (кроме ипотечных)	20 542	19 956
- овердрафты	134	255
- прочие	64 152	18 293
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	0	42 617
Прочие предоставленные средства	141 346	93 184
Итого ссудная задолженность до создания резерва	4 898 631	5 262 432
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 857 736	- 888 226
Корректировка до оценочного резерва	329 416	251 600
Итого ссудная задолженность	4 370 311	4 625 806

По отраслям экономики ссуды распределились следующим образом:

	01.01.2021		01.01.2020	
	сумма	Доля	сумма	Доля
обрабатывающие производства	1 116 832	23%	754 580	15%
строительство	840 022	17%	637 603	12%
транспорт и связь	69 793	1%	70 793	1%
оптовая и розничная торговля	1 235 446	25%	1 515 881	29%
операции с недвижимым имуществом	1 208 085	25%	1 103 221	21%
кредитные организации	107 331	2%	790 003	15%
ссуды частным лицам	134 895	3%	120 746	2%
прочее	186 227	4%	269 605	5%
Итого ссудная задолженность до создания резерва	4 898 631	100%	5 262 432	100%

Процентные требования по ссудной задолженности на 01.01.2021 распределены следующим образом:

	ВСЕГО	МБК и проч. требов-я к кред. орг-м	Юридическим лицам	ИП	Физическим 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

Соответствующие данные на 01.01.2020:

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

Структура дебиторской задолженности, приравненной к ссудной:

	01.01.2021	01.01.2020
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	0	42 515
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	31 295	4 793
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	19 014	19 013
Дебиторская задолженность по оплаченным гарантиям	87 581	67 581
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	3 456	1 797
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 107 697	- 58 296
Корректировка до оценочного резерва	52 691	31 629
Итого дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	86 340	109 032

Распределение оценочного резерва по ссудной задолженности по стадиям:

	01.01.2021	01.01.2020
Стадия 1	11 137	10 645
Стадия 2	700	79 319
Стадия 3	516 483	546 662
Итого оценочный резерв по ссудной задолженности	528 320	636 626

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству 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

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

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

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

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2021:

	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

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

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

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2021:

	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

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
до 30 дней	217 858	972 363
от 31 до 90 дней	410 857	642 219
от 91 до 180 дней	672 607	510 594
от 181 дня до 1 года	926 737	1 351 037
от 1 года до 5 лет	1 585 329	819 259
свыше 5 лет	218 601	183 114
Просроченная задолженность	338 322	147 220
Итого ссудная задолженность	4 370 311	4 625 806

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Российские государственные облигации	329 518	334 397
Облигации, выпущенные иностранными организациями	105 814	276 637
Итого долговых ценных бумаг	435 332	611 034
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов	8 547	6 687
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	443 879	617 721

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

Часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, время от времени в ходе текущих операций передается Банком (без прекращения признания) под привлекаемые от Банка России средства по операциям РЕПО, а также участвует в операциях НКО НКЦ (АО) с КСУ. На отчетную дату в имущественный пул КСУ передано ценных бумаг на сумму 238 098 тыс. руб.

На 01.01.2021 портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был сформирован в основном облигациями внешнего федерального займа в иностранной валюте и еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	кол-во	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Минфин РФ	Россия	RU000A0ZZVE6	04.12.2025	2.875%	EUR	20	205 781	0
Минфин РФ	Россия	XS0088543193	24.06.2028	12.750%	USD	1 000	127 138	0
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0906949523	21.03.2025	4.364%	EUR	1 000	110 960	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							443 879	0

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

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

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам валют и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Прочие	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2019	54 681	218 215	5 617	1 012	279 525
Накопленная амортизация	- 40 896	0	- 3 806	0	- 44 702
Балансовая стоимость на 01.01.2019	13 785	218 215	1 811	1 012	234 823
- поступления	4 136	394 950	3 091	6 919	409 096
- выбытия	- 8 227	- 68 040	0	- 7 426	- 103 693
- реклассификация	- 1 843	- 6 600	0	0	- 8 443
- амортизация	- 4 079	0	- 613	0	- 4 692
- изменение стоимости	722	0	0	0	722
- списание амортизации по выбывшим	7 754	0	0	0	7 754
Стоимость на 01.01.2020	49 469	518 525	8 708	505	577 207
Накопленная амортизация	- 37 221	0	- 4 419	0	- 41 640
Балансовая стоимость на 01.01.2020	12 248	518 525	4 289	505	535 567
- поступления	3 759	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

Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.01.2021	01.01.2020
Товарный знак	121	121
Программное обеспечение	14 695	8 587
Вложения в создание нематериальных активов	431	0
Амортизация	- 5 443	- 4 419
Итого нематериальных активов	9 804	4 289

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

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

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

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

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

Аренда

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

	01.01.2021	01.01.2020
Платежи, уплаченные по операционной аренде	169 889	120 444
Корректировки к величине арендных платежей		
Будущие арендные платежи	160 074	163 869
Исключения:		
- краткосрочная аренда	- 324 287	- 272 120
- активы малой стоимости	- 601	- 603
Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	5 075	11 590
Амортизация актива	- 4 300	- 4 935
Процентная составляющая	- 7	- 816
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	768	5 839
Эффект от применения дисконтирования	- 210	12
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16	558	5 851

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

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

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

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.01.2021	01.01.2020
Стоимость на начало отчетного периода	31 998	54 667
Приобретение	21 891	18 149
Выбытие	- 34 228	- 40 818
Изменение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация в категорию запасов, основных средств, и обратно	0	0
Стоимость на конец отчетного периода	19 661	31 998

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

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

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

5.8. Прочие активы

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим клиентским операциям	207 374	149 171
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 024	14 747
Расчеты с прочими дебиторами	3 138	2 937
Средства и предметы труда, полученные по отступному	2 546	0
Итого прочие финансовые активы	225 082	166 855
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 871	1 919
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 844	9 725
Прочее	347	351
Итого прочие нефинансовые активы	12 062	11 995
Резервы под обесценение прочих активов	- 52 919	- 23 664
Корректировка до оценочного резерва	- 5 106	- 5 027
Итого прочие активы	179 119	150 159

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

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

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

Распределение оценочного резерва по прочим активам по стадиям:

	01.01.2021	01.01.2020
Стадия 1	52 895	23 561
Стадия 2	0	0
Стадия 3	5 130	5 130
Итого оценочный резерв по прочим активам	58 025	28 691

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

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

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По данной статье отражаются средства, привлеченные от Банка России, в том числе по операциям РЕПО. На 01.01.2021 на балансе Банка таких остатков не было.

5.10. Средства кредитных организаций

	01.01.2021	01.01.2020
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	6
Депозиты кредитных организаций		
- Российской Федерации	80 012	100 018
- других стран	273 203	537 442
Итого средства кредитных организаций	353 215	637 466

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

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2021	01.01.2020
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 184 727	1 003 105
Срочные депозиты	3 424 326	3 915 836
- из них субординированные депозиты	429 689	399 764
Прочее	4	2
Итого средства клиентов	4 609 057	4 918 943

Распределение средств клиентов по отраслям деятельности:

	01.01.2021	01.01.2020
добыча полезных ископаемых	0	12 144
обрабатывающие производства	319 665	117 653
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	48 476	67 985
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 938	98
строительство	218 896	379 926
транспорт и связь	22 441	37 811
оптовая и розничная торговля	388 867	332 370
операции с недвижимым имуществом	180 640	126 686
прочие виды деятельности	469 929	454 399
физические лица	2 958 205	3 389 871
Итого средства клиентов	4 609 057	4 918 943

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.01.2021	01.01.2020
г. Москва	1 032 323	1 073 761
Московская область	179 997	125 292
г. Санкт-Петербург	38 722	24 174
Нижегородская область	21 216	25 094
Псковская область	378 594	280 751
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	1 650 852	1 529 072

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.01.2021	01.01.2020
г. Москва	1 500 447	1 664 752
Московская область	290 695	320 402
г. Санкт-Петербург	413 253	592 192
Нижегородская область	346 658	351 213
Псковская область	407 152	461 312
Итого средства клиентов - физических лиц	2 958 205	3 389 871

Обязательства по процентам распределены следующим образом:

	01.01.2021	01.01.2020
Средства на счетах государственных организаций	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	666	710
Средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Средства физических лиц	41 644	31 611
Итого обязательства по процентам	42 310	32 321

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

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.01.2021	01.01.2020
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	4,25%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	184 689	154 764
Итого субординированных депозитов					429 689	399 764

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

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

Анализ средств клиентов по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8. Информация о привлеченных средствах от связанных сторон представлена в Примечании 10.

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

	01.01.2021	01.01.2020
По сделкам с ценными бумагами	0	0
По сделкам с иностранной валютой	111	0
По сделкам с иными финансовыми инструментами	0	0
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111	0

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:

	01.01.2021	01.01.2020
Дисконтные и процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	34 540	594
Итого выпущенные долговые обязательства	34 540	594

По состоянию на 01.01.2021 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 34 540 тыс. руб. (на 01.01.2020: 594 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке.

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

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

5.14. Прочие обязательства

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 728	2 118
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 448	450
Обязательства по клиентским операциям	4 916	14 006
Арендные обязательства	558	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	5 481
Итого прочие финансовые обязательства	11 650	22 055
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по оплате труда	3 981	4 936
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	2 904	2 430
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 885	7 366
Итого прочие обязательства	18 535	29 421

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

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

5.15. 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

	01.01.2021	01.01.2020
Гарантии выданные	14 500	94 314
Неиспользованные кредитные линии	961 012	1 173 455
Лимиты выдачи гарантий	55 000	305 000
Обязательства по поставке иностранной валюты	264 018	0
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	0	662 300
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	1 294 530	2 235 069

За отчетный период безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии, лимиты выдачи гарантий и обязательства по поставке иностранной валюты) сократились на 860 725 тыс. руб. и на 01.01.2021 составили 1 280 030 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств в отчетном периоде сократился на 79 814 тыс. руб. и на отчетную дату составил 14 500 тыс. руб.

Ниже представлено распределение резерва под условные обязательства 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

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2020:

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

Распределение оценочного резерва по условным обязательствам по стадиям:

	01.01.2021	01.01.2020
Стадия 1	1 314	4 333
Стадия 2	0	83
Стадия 3	0	0
Итого оценочный резерв по условным обязательствам	1 314	4 416

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

6.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.01.2021	01.01.2020
Процентные доходы		
По средствам на счетах в Банке России	103	361
По средствам на счетах в других кредитных организациях	4	139
По размещенным МБК	8 961	5 956
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	447 435	525 537
От ссуд, предоставленных физическим лицам	10 482	14 344
Штрафы, пени, неустойки по операциям размещения денежных средств	109	2 389
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	33 360	20 987
От вложений в ценные бумаги	13 208	13 932
Прочие процентные доходы	0	0
Итого процентных доходов	513 662	583 645
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	0	- 6 010
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 32 248	- 38 728
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 2 287	- 572
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 32 086	- 42 630
По депозитам клиентов-физических лиц	- 187 359	- 177 980
По выпущенным долговым обязательствам	- 6	- 3
Прочие процентные расходы	0	0
Итого процентных расходов	- 253 986	- 265 923
Чистый процентный доход / (расход)	259 676	317 722

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

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

За 2019 и за 2020 года резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	ВСЕГО	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По операциям с ценными бумагами	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	787 301	734 065	0	5 476	47 760
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	224 905	241 666	0	22 710	- 39 471
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 87 584	- 87 505	0	- 79	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	924 622	888 226	0	28 107	8 289
Корректировка до оценочного резерва	- 248 789	- 251 608	1 645	5 047	- 3 873
Оценочные резервы на 01.01.2020	675 833	636 618	1 645	33 154	4 416
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 6 376	- 874
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	0	0
От переоценки долевых ценных бумаг	106	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 6 270	- 874

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

	01.01.2021	01.01.2020
Государственные облигации	9 862	8 329
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	- 601	- 350
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации нерезидентов	7 821	- 2 794
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 082	5 185

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	140 314	197 374
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	28 623	69 608
Итого доходов от операций с иностранной валютой	168 937	266 982
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 107 944	- 141 025
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 19 701	- 16 198
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 127 645	- 157 223
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	41 292	109 759

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2021:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства	211 177	- 168 921	42 256
Чистая ссудная задолженность	497 308	- 376 658	120 650
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	695 679	- 541 339	154 340
Прочие активы	35 343	- 32 156	3 187
Итого переоценка активов	1 439 507	- 1 119 074	320 433
Обязательства			
Средства кредитных организаций	398 240	- 526 529	- 128 289
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	658 011	- 835 188	- 177 177
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 040	- 9 578	1 462
Прочие обязательства	411	- 2 589	- 2 178
Итого переоценка обязательств	1 067 702	- 1 373 884	- 306 182
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			14 251

Соответствующие данные на 01.01.2020:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	75 011	- 103 563	- 28 552
Чистая ссудная задолженность	281 986	- 362 506	- 80 520
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	151 970	- 233 053	- 81 083
Прочие активы	5 108	- 6 710	- 1 602
Итого переоценка активов	514 075	- 705 832	- 191 757
Обязательства			
Средства кредитных организаций	357 418	- 272 354	85 064
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	297 036	- 221 718	75 318
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	188	- 140	48
Прочие обязательства	788	- 179	609
Итого переоценка обязательств	655 430	- 494 391	161 039
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 30 718

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные доходы		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	15 745	17 324
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	50 758	52 095
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 672	8 064
- комиссия за переводы денежных средств	67 165	39 343
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	10 326	11 189
- комиссия по операциям с валютными ценностями	0	513
- прочие полученные комиссии	348	1 156
Итого комиссионных доходов	148 014	129 684
Комиссионные расходы		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	- 21 953	- 24 537
- комиссия по переводам денежных средств	- 5 293	- 4 199
- комиссия по операциям с валютными ценностями	- 6 670	- 3 548
- комиссия по сделкам с ценными бумагами	- 5	- 79
- комиссия платежным системам	- 356	- 3 016
- комиссия за услуги инкассации	- 405	- 909
- прочие уплаченные комиссии	- 569	- 555
Итого комиссионных расходов	- 35 251	- 36 843
Чистый комиссионный доход / (расход)	112 763	92 841

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

6.7. Прочие операционные доходы

	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 675	527
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 184	1 320
Доходы от выбытия основных средств	0	500
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 022	2 608
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	3 208	5 752
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	300
Доходы от предоставленных средств	66 105	35 681
Доходы от списания невостребованных обязательств	88	39 366
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	17	9
Прочие	1 593	1 065
Итого прочие операционные доходы	75 892	87 128

6.8. Операционные расходы

	01.01.2021	01.01.2020
Расходы на оплату труда	186 329	213 266
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	51 786	58 454
Арендная плата по арендованным основным средствам	150 976	159 980
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 073	8 884
Ремонт и содержание имущества	5 339	7 545
Амортизация	8 572	4 692
Расходы от выбытия имущества	624	315
Охрана	18 262	21 330
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 662	9 127
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 929	13 599
Расходы от списания запасов	6 165	4 020
Страхование	15 906	20 086
Реклама и маркетинг	707	692
Неустойки (штрафы, пени) по хозяйственным операциям	3 986	7 481
Прочие	9 838	13 910
Итого операционные расходы	484 154	543 381

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.

	01.01.2021	01.01.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	33 697	32 528
Текущий налог на прибыль	2 707	6 004
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	- 1 254	- 46 475
Итого расходы по налогам	35 150	- 7 943

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

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

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	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

Соответствующие данные на 01.01.2020:

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

На 01.01.2021 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, признанная в бухгалтерском учете, составила 93 697 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 93 697 тыс. руб.). Сумма не изменилась в результате того, что Банк принял решение не признавать отложенный налоговый актив в сумме 18 998 тыс. руб., 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 16 704 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 16 001 тыс. руб.) изменился по сравнению с предыдущим годом не существенно.

6.10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В отчетном периоде выручка от реализации долгосрочных активов составила 36 480 тыс. руб., справедливая стоимость при первоначальном признании выбывших в отчетном периоде долгосрочных активов составила 34 228 тыс. руб. (без последующей переоценки). В результате продажи долгосрочных активов Банком получена прибыль 2 022 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 2 608 тыс. руб.), расход по налогу на прибыль составил 404 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За отчетный период источники собственных средств Банка незначительно увеличились на 11 978 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2021 составили 1 048 352 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 1 036 374 тыс. руб.). В отчетном году накопленный убыток за прошлые периоды был покрыт за счет средств безвозмездного финансирования, таким образом вся накопленная прибыль на 01.01.2021 отражает прибыль, полученную за 2020 год.

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 01.01.2021 они составили 375 380 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 498 725 тыс. руб.):

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства в рублях	100 371	119 678
Наличные денежные средства в иностранной валюте (в рублёвом эквиваленте)	111 254	184 271
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	101 887	138 080
Средства в кредитных организациях, не подверженные риску	61 868	56 696
Итого денежные средства и их эквиваленты	375 380	498 725

При составлении отчета о движении денежных средств из состава средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях были исключены остатки в сумме 1 368 тыс. руб., имеющие ограничения в использовании, и остатки в сумме 9 тыс. руб., отнесенные ко 2-й категории качества (подверженные риску).

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, не включаются в состав эквивалентов денежных средств. На них не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 39 641 тыс. руб. (на 01.01.2020 соответственно 42 442 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 01.01.2021 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 – ПВР), в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». В этой связи информация по главе 5 раздела IV, пунктам 11.1-11.5 главы 11 раздела VII, таблицам 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Указания №4482-У не представляется.

На 01.01.2021 Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим информация по таблице 4.1.1 Указания №4482-У не представляется.

Поскольку на 01.01.2021 активы Банка в основном не подвержены риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ, а также не проводил операций с обеспеченными ценными бумагами, информация по таблицам 5.1 – 5.3, 5.5, 5.6 Указания №4482-У не представляется.

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

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем не обязан рассчитывать и соблюдать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями». По этой причине у Банка отсутствуют данные о нормативе краткосрочной ликвидности, определенные главой 14 раздела X, таблицами 3.6 и 10.1 Указания №4482-У.

9.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением

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

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.01.2021	01.01.2020
Источники базового капитала	1 029 050	1 055 422
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 412 687	- 398 828
Базовый капитал	616 363	656 594
Добавочный капитал	245 000	245 000
Основной капитал	861 363	901 594
Дополнительный капитал	184 689	154 764
Итого собственные средства	1 046 052	1 056 358

Соотношение Основного капитала и Собственных средств на 01.01.2021 составило 82,3% (на 01.01.2020 соответственно 85,3%). Рост Собственных средств в целом связан с предоставленной Банку его акционерами финансовой помощью и полученной на отчетную дату балансовой прибылью.

Состав инструментов капитала по суммам, срокам и условиям привлечения отражен в Разделе 4 Отчета об уровне достаточности капитала формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация по субординированным кредитам приведена в Примечании 5.11.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.01.2021 (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	184 689
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 962 383	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	184 689
2.2.1		X	184 689	из них: субординированные кредиты	X	184 689
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	509 583	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 804	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	9 804	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 804
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	110 401	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	16 704	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	4 910
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 876 067	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

9.2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

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

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;

- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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

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

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

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

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

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

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

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

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

В 2020 году были установлены следующие сигнальные и предельные значения лимитов риска

Наименование лимита	Сумма (измеритель) лимита, руб. (соответствующих ед., %)	Сигнальное значение (соответствующих ед., тыс. руб.)
Отношение суммарного объема вложений Банка в инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов к общему объему кредитного портфеля (МБК к кредитному портфелю; ценные бумаги к кредитному портфелю)	макс. 50% макс. 50%	47,5%
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка	макс. 25% - (Московская обл.; Псковская обл.; Нижегородская обл.; Санкт-Петербург и др.); макс 75% - Москва	23% 71%
Отношение суммарного объема требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг (на основании группировки отраслевой классификации формы 0409302) к общему объему кредитного портфеля	макс. 30% - по компаниям, занимающимся строительством макс. 50% - по всем иным отраслям, вкл. оптовую и розничную торговлю	47,5%
Отношение залоговой стоимости к справедливой стоимости обеспечения	Отношение залоговой стоимости к справедливой стоимости обеспечения не выше 95% (для недвижимого имущества)	94%
Отношение отдельных видов доходов к процентному доходу	(Чистый прочий доход + чистый комиссионный доход + чистый доход от иностранной валюты) к чистому процентному доходу не менее 0,15	0,16
Соотношение вложений в ценные бумаги и ПФИ к величине кредитного портфеля	макс. 50%	47,5%
Соотношение операций РЕПО к величине портфеля ценных бумаг	макс. 1	0,95
Количество эмитентов ценных бумаг в портфеле ценных бумаг	мин. 2	3
Отношение убытка по операциям с ценными бумагами к капиталу Банка	макс. 5%	4,75%
Отношение убытка нарастающим итогом с начала финансового года к капиталу Банка	макс. 10%	9,5%

Отношение величины кредитного портфеля каждого из филиалов к общему кредитному портфелю Банка	макс. 25%	23,75%
Отношение величины вкладов населения, привлеченных каждым из филиалов к общей величине вкладов населения, привлеченных Банком	макс. 25%	23.75%
Отношение онкольных остатков на счетах юридических лиц каждого филиала к кредитному портфелю каждого филиала	макс. 150% (в соответствующей валюте)	142,5%
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	8 000 000 тыс. руб.	7 600 000 тыс. руб.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6	25%	23,75%
Норматив максимального размера крупного кредитного риска H7	меньше 650%	600%
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) H25	меньше 20%	19%
Величина рыночного риска (PP)	1 500 000 тыс. руб.	1 450 000 тыс. руб.
Величина операционного риска (OP)	120 000 тыс. руб.	114 000 тыс. руб.
Сумма понесенных убытков, связанных с реализацией OP	10 000 тыс. руб.	9 500 тыс. руб.
Изменение чистого процентного дохода к капиталу (балансовый портфель)	30%	27 %
Стоп-лосс (торговый портфель) - отражаемая в капитале отрицательная переоценка ценных бумаг (капитал, необходимый для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов)	50 000 тыс. руб.	47 500 тыс. руб.
Норматив ликвидности H2	больше 30%	32%
Норматив ликвидности H3	больше 70%	74%
Норматив ликвидности H4	меньше 100%	95%
Уровень избытка/дефицита ликвидности (форма отчетности 0409125)	-100% для дефицита ликвидности	-95% - дефицит ликвидности
Норматив достаточности собственных средств H1.0	10,7%	11,0%
Уровень странового рейтинга по шкале рейтингового агентства "Moody's Investors Service" для открытия корреспондентского счета в банке-нерезиденте	не ниже Baa3	не ниже Baa2
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией правового риска	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией риска потери деловой репутации	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией регуляторного риска	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Величина создаваемого резерва по ссуде не должна ухудшить значение норматива достаточности капитала H1.2.	не ниже 7.8%	не ниже 8,21%
Объем резервов на возможные потери в совокупном портфеле	1 000 000 тыс. руб.	950 000 тыс. руб.
Структура капитала Банка в 2018 году	Базовый капитал (К.1) – мин. 20 %; Основной капитал (К.2) – мин. 40 %	Базовый капитал (К.1) – мин. 22 %; основной капитал (К.2) – мин. 42%
Прогнозный уровень процентного риска	80 000 тыс. руб.	76 000 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- показатели регуляторных нормативов ликвидности в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка за соответствующий период;
- показатели регуляторных нормативов Н6, Н7 в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период (для риска концентрации).

К числу качественных показателей Банк относит:

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

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

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

Базовая конфигурация целевой структуры рисков определяется следующим образом:

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

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

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

Распределение полномочий между органами управления, подразделениями и работниками Банка, выполняющими функции по управлению рисками и капиталом, производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними локальными документами Банка.

Собрание акционеров.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года, принимает решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимает решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка.

Совет Директоров.

Совет Директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка. Совет Директоров утверждает:

- стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Совет Директоров Банка рассматривает на основе заключений Службы Внутреннего Аудита Банка вопросы о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Банка.

Совет Директоров Банка осуществляет процедуры контроля выполнения ВПОДК Банка и их эффективностью.

Совет Директоров Банка с установленной периодичностью рассматривает отчетность ВПОДК Банка, информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками Банка, выполнении обязательных нормативов Банком, достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов, установленных в Банке. На основе представляемой информации Советом Директоров Банка принимаются меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка. Указанная информация учитывается Советом Директоров Банка при принятии управленческих решений, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка.

Председатель Правления и Правление Банка.

Председатель Правления и Правление Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Председатель Правления и Правление Банка рассматривают вопросы о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготавливают предложения Совету Директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений. Председатель Правления и Правление Банка осуществляют с установленной периодичностью контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала Банка.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Управление риск-менеджмента.

В Банке создано Управление риск-менеджмента, которое выполняет функции службы управления рисками на постоянной основе. Помимо Управления риск-менеджмента отдельные функции по идентификации и оценке кредитных рисков выполняет Департамент кредитования. Распределение обязанностей между данными структурными подразделениями Банка установлено в соответствующих Положениях. Управление риск-менеджмента возглавляет руководитель, который находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Руководитель и работники Управления риск-менеджмента состоят в штате Банка. Руководитель Управления риск-менеджмента координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Иные подразделения Банка.

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В Банке образованы два коллегиальных совещательных органа: Кредитный Комитет и Финансовый Комитет. Кредитный комитет вырабатывает рекомендации по условиям заключаемых Банком кредитных сделок (за исключением сделок на финансовых рынках). Финансовый комитет вырабатывает рекомендации по условиям заключаемых Банком сделок на финансовых рынках и установлению лимитов на контрагентов и операции на финансовых рынках.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля Банка управляет регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба Внутреннего Контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Службе Внутреннего Контроля АКБ «СЛАВИЯ» (АО).

Служба внутреннего аудита

Служба Внутреннего Аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Служба Внутреннего Аудита Банка проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, осуществляет валидацию моделей количественной оценки риска (в случае применения рейтинговых моделей) не реже одного раза в год, как правило, в последнем квартале текущего финансового года. Порядок проведения оценки устанавливается в соответствующей программе проверки, разрабатываемой Службой Внутреннего Аудита, в соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П.

Совет Директоров Банка обеспечивает понятность и прозрачность структуры ВПОДК, принятых в Банке для всех сотрудников Банка, вовлеченных в процесс принятия и управления рисками, и их последовательное применение в Банке. При этом эффективный контроль Совета Директоров за применением ВПОДК в Банке предполагает:

- осведомленность членов Совета Директоров о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членов Совета Директоров необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- осуществление Советом Директоров постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;
- периодическое рассмотрение Советом Директоров внутренней отчетности Банка по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями утвержденных внутренних документов;
- контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей практике, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Периодичность контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом устанавливается в соответствующих методиках оценки рисков по их видам.

Контрольные процедуры за выполнением ВПОДК встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах, последующий контроль соблюдения требований которых обеспечивается подразделениями по управлению рисками, функциями внутреннего контроля и/или аудита. К таким процедурам, в частности, относятся следующие:

- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликта интересов;
- внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом с целью соблюдения установленных требований и ограничений на уровень риска;
- контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности;
- контрольные процедуры, направленные на предоставление сотрудникам минимально необходимых прав доступа к информационным системам;

- во все процессы встраиваются процедуры контроля соблюдения требований достоверности, полноты и защиты собираемой, обрабатываемой и хранимой информации (включая конфиденциальную информацию). При построении процессов обеспечивается разделение прав доступа к данным.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Отчетность ВПОДК формируется Управлением риск-менеджмента.

В состав отчетности ВПОДК входят следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Формы отчетов унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету Директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится начальником Управления риск-менеджмента до Совета Директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Представление начальнику Управления риск-менеджмента, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Информация о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками доводится до сведения Совета Директоров Службой Внутреннего Аудита Банка по результатам соответствующих проверок, осуществляемых в рамках предоставленных полномочий в порядке и периодичностью, установленных в Положении о Службе Внутреннего Аудита АКБ «СЛАВИЯ» (АО). В рамках указанных выше проверок Служба Внутреннего Аудита осуществляет оценку (в части или в совокупности):

- полноты выполнения требований Указания № 3624-У и других нормативных актов Банка России, устанавливающих методологию оценок и управления рисками банковской деятельности;
- соответствия внутренних локальных документов Банка, содержащих методологию оценки и управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка
- своевременности актуализации указанных выше документов в связи с изменением характера и масштабов деятельности Банка, методов и подходов к оценке и управлению рисками банковской деятельности, как Банком России, так и Базельским комитетом по банковскому надзору;
- эффективности мер, направленных на изменение процедур оценок и управления рисками в случае наличия претензий и требований регулятора по пересмотру соответствующих документов или сложившейся практики;
- организации управления рисками, включая оценку независимости подразделения Банка, осуществляющего управление соответствующим видом риска от подразделения Банка, осуществляющего операции, связанные с принятием соответствующего вида риска;
- процесса управления рисками как части системы управления Банком, а также интегрированности процедур управления рисками в процедуры принятия управленческих решений;
- полноты, достоверности и точности функционирования системы идентификации рисков;
- полноты, достоверности и точности применяемых инструментов, средств мониторинга и контроля уровня рисков;
- полноты, достоверности и точности функционирования информационной системы, обеспечивающей управление рисками;
- комплексности и вовлеченности в процесс управления рисками органов управления в соответствии с распределением функциональных обязанностей;
- полноты, достоверности и точности применяемых процедур стресс-тестирования, а также методов по установлению сигнальных и предельных значений рисков.

По результатам проверки СВА Банк при необходимости вносит изменения в методологию определения, оценки и управления рисками, в том числе значимыми рисками.

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

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

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

Банк осуществляет стресс-тестирование в следующих целях:

- оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска;

- оценка общей потребности Банка в капитале;
- оценка корректности (точности) результатов оценки рисков.

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

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

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

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

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

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

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020	данные на отчетную дату 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 024 188	5 376 383	401 935
2	при применении стандартизированного подхода	5 024 188	5 376 383	401 935
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
3	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	19 295	35 253	1 544
7	при применении стандартизированного подхода	19 295	35 253	1 544
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	При применении других подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении 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:	629 599	911 563	50 368
21	при применении стандартизированного подхода	629 599	911 563	50 368
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 088 750	1 065 600	87 100
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	41 760	40 003	3 341
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)	6 803 592	7 428 802	544 287

За отчетный период произошло некоторое уменьшение кредитного риска вследствие превышения объема погашенных кредитов над вновь выданными.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

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

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

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

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

Ниже (таблица 3.1 Указания №4482-У) приведены сведения о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	211 625	не применимо	0	0	0	0	211 625
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	141 528	не применимо	0	0	0	0	141 528
2.1	Обязательные резервы	39 641	не применимо	0	0	0	0	39 641
3	Средства в кредитных организациях	61 877	не применимо	34 007	27 870	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 247	не применимо	56	0	0	2 191	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 370 311	не применимо	4 370 311	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	443 879	не применимо	0	0	0	443 879	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	не применимо	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	не применимо	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	не применимо	0	0	0	0	15 098
10	Отложенный налоговый актив	110 401	не применимо	0	0	0	0	110 401
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 583	не применимо	487 139	0	0	0	22 444
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 661	не применимо	19 661	0	0	0	0
13	Прочие активы	179 119	не применимо	98 455	68 603	0	0	12 061
14	Всего активов	6 065 329		5 009 629	96 473	0	446 070	513 157
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	не применимо	0	0	0	0	0

16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 962 272	не применимо	0	0	0	0	4 962 272
16.1	Средства кредитных организаций	353 215	не применимо	0	0	0	0	353 215
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 609 057	не применимо	0	0	0	0	4 609 057
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	2 946 199	не применимо	0	0	0	0	2 946 199
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111	не применимо	111	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в т.ч. ИП	0	не применимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	34 540	не применимо	0	0	0	0	34 540
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	не применимо	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	34 540	не применимо	0	0	0	0	34 540
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	205	не применимо	0	0	0	0	205
20	Отложенное налоговое обязательство	0	не применимо	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	18 535	не применимо	0	0	0	0	18 535
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 314	не применимо	1 314	0	0	0	0
23	Всего обязательств	5 016 977		1 425	0	0	0	5 015 552

В составе средств в кредитных организациях и прочих активов отражены требования к центральному контрагенту – НКО НКЦ (АО), – которым присущ кредитный риск контрагента.

В следующей таблице (таблица 3.2 Указания №4482-У) приведены сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательства), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательства), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.

№ п/п	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	6 065 329	5 009 629	0	96 473	446 070
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с гр. 4 стр. 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	5 016 977	1 425	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	5 550 747	5 008 204	0	96 473	446 070
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	969 565	969 565	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	5 574 695	5 032 152		96 473	446 070

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	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	305 917	0	6 261 600	211 558
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 426	1 426
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 426	1 426
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	305 917	0	210 132	210 132
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	305 917	0	210 132	210 132
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	305 917	0	210 132	210 132
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	155 430	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	307 329	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 186 787	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	134 314	0
8	Основные средства	0	0	510 814	0
9	Прочие активы	0	0	755 368	0

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

Привлекаемые средства используются Банком для управления краткосрочной ликвидностью, для совершения операций валютный СВОП и для избыточного запаса при приведении расчётных операций Клиентов. В этих целях Банк считает достаточными по объёмам 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 01.01.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	9	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	110 959	281 951
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	110 959	281 951
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	278 999	546 643
4.1	банков – нерезидентов	273 203	533 033
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 368	283
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 428	13 327

За отчетный период произошло существенное снижение долговых ценных бумаг, эмитентами которых являются нерезиденты. Данное изменение вызвано замещением Банком части бумаг нерезидентов из своего портфеля государственными бумагами РФ.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, обращающимися на рынке с низкой активностью и ликвидностью, по этой причине информация по таблице 3.5 Указания №4482-У не представляется.

9.4. Кредитный риск

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

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

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

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

Процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

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

Плановый уровень кредитного риска устанавливается ежегодно Советом директоров Банка. Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущи кредитный риск, риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенные в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска.

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

Система управления кредитным риском Банка организована на основании следующих принципов управления рисками:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- система управления кредитными рисками Банка удовлетворяет требованиям Банка России;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов Банка;
- комплексный характер оценки (охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию);
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и

внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск.

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.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки).

Основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков (эмитентов, контрагентов, групп взаимосвязанных заемщиков) и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок.

- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков (эмитентов, контрагентов, группы взаимосвязанных заемщиков);
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков (эмитентов, контрагентов, групп взаимосвязанных заемщиков) на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Банк использует систему регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до соответствующих органов управления Банком.

Стресс-тестирование осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию "проблемных" и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами.

Процедуры по управлению риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком, определены во внутренних нормативных документах Банка и включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядка установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Банке;
- требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Банк не осуществляет операции с контрагентами без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и с учетом группы.

Служба внутреннего аудита с установленной периодичностью осуществляет проверку эффективности оценки кредитных рисков и процедур управления кредитным риском, в том числе:

- соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском контрагента, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) сделок с производными финансовыми инструментами, РЕПО и аналогичных сделок, а также уровню принятого кредитного риска контрагента;
- организацию управления кредитным риском контрагента, включая оценку независимости подразделения, осуществляющего управление кредитным риском контрагента от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента;
- интегрированность процедур управления кредитным риском контрагента в ежедневные процедуры управления рисками;
- корректность моделей оценки стоимости производных финансовых инструментов, применяемых подразделениями, осуществляющими операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки ("фронт-офис"), и подразделениями, осуществляющими учет данных операций ("бэк-офис");
- соблюдение установленных в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском контрагента.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления кредитным риском, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне системы управления. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур является неотъемлемой частью системы по управлению кредитным риском и осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, принимающими решения и осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба Внутреннего Аудита, Управление риск-менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении и контроле за кредитным риском:

Совет директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- одобряет крупные сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Правление Банка:

- обеспечивает эффективную работу Банка и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждает внутренние организационные документы Банка, в том числе, регулирующие вопросы работы структурных подразделений Банка, а также утверждает все типовые формы документов Банка (договоры, соглашения и др.), положения о структурных подразделениях, положения о филиалах и представительствах Банка;
- принимает решения о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;
- принимает решения о создании рабочих коллегиальных органов (комитетов, комиссий по различным направлениям руководства текущей деятельностью Банка, в том числе для реализации кредитной и тарифной политики Банка, управления рисками, информационными технологиями и информационной безопасностью), а также определяет количественный и персональный состав этих рабочих коллегиальных органов, утверждает положения об этих органах;
- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, технологий, контрагентов;
- руководит работой комитетов по направлениям, определяет приоритеты в решении оперативных вопросов;
- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Председатель Правления:

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;
- утверждает решения Кредитного комитета Банка о возможности оформления коммерческих кредитов, потребительских кредитов, открытия кредитных линий, выдачи гарантий, изменения условий ранее одобренных договоров (из числа перечисленных).

Председатель Правления и Правление Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Кредитный Комитет:

- вырабатывает рекомендации о выдаче кредитов юридическим и физическим лицам;
- вырабатывает предложения Председателю Правления Банка по отнесению ссуд к более высокой или более низкой категории качества, чем это вытекает из критериев, устанавливаемых Банком России.

Финансовый Комитет:

- определяет основные параметры структуры привлечения и размещения ресурсов на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза внешней среды;
- разрабатывает структуру и схему реализации комплексных продуктов, совмещающих различные продукты (услуги) для предоставления отдельному клиенту (группе клиентов) и предусматривающих установление специальных тарифов;
- утверждает (изменяет) лимиты риска на контрагентов и отдельные виды операций;

Управление риск-менеджмента:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- своевременно выявляет и оценивает кредитные риски по всем видам операций и сделок, проводимых Банком;
- подготавливает соответствующие предложения по установлению и актуализации лимитов на совершаемые Банком операции с учетом факторов риска;
- осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов и других мер, способствующих минимизации рисков и доводит информацию до руководителей соответствующих подразделений;
- представляет органам управления Банка отчёты о действующих лимитах риска, о состоянии лимитов и об их нарушениях.
- выявляет и доводит до сведения органов управления Банка информацию о нарушениях установленных лимитов.
- координирует работы по внедрению новых финансовых инструментов, продуктов, оценивает их в соответствии с критерием риск/доходность.
- устанавливает и поддерживает информационные потоки внутри Банка по вопросам риск-менеджмента;
- осуществляет независимую экспертизу по кредитным сделкам;
- формирует отчетность ВПОДК.

Начальник Управления риск-менеджмента согласовывает внутренние нормативные документы, подготовленные Департаментом кредитования в части управления кредитным риском.

Департамент кредитования:

- осуществляет мониторинг кредитного риска в разрезе отдельных заемщиков;
- осуществляет качественную и количественную оценку кредитного риска с применением аналитического метода;
- предоставляет в Управление риск-менеджмента аналитические данные по кредитному портфелю;
- анализирует кредитные заявки;
- оценивает кредитные риски по конкретным клиентам Банка с оформлением профессиональных суждений в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- контролирует правильность выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил, в том числе в части классификации ссуд и формирования резервов.

Казначейство:

- осуществляет сделки на финансовых рынках;
- осуществляет мероприятия по управлению кредитным риском и кредитным риском контрагента в рамках полномочий, установленных Положениями о соответствующих структурных подразделениях.

Управление риск-менеджмента на ежемесячной и ежеквартальной основе формирует и доводит до сведения Председателя Правления, Правления Банка и Совета Директоров Банка, соответственно, отчеты по кредитному риску, подготовленные в рамках ВПОДК. В состав отчета включаются:

- сведения о результатах классификации кредитного портфеля по категориям качества, размерах расчетного и сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типа контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.
- о кредитном риске контрагента.

Базовый набор отчетности по кредитному риску не является исчерпывающим и может корректироваться в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры и стратегии развития Банка.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка информируются обо всех случаях достижения сигнальных значений, нарушения лимитов и процедур управления кредитным риском по мере выявления указанных фактов в соответствии с установленным порядком.

Методы снижения кредитного риска.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения (лимиты на кредитную деятельность);
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование соответствующих органов управления Банком о повышении уровня кредитного риска и внесение предложений по снижению уровня рисков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- система лимитов. Система лимитов устанавливает определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков при осуществлении кредитной деятельности и позволяют проводить текущий мониторинг заемщиков и управлять ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Данная система определена внутренними нормативными документами Банка;
- управление концентрацией кредитного риска. Концентрация кредитного риска Банка проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, так как повышение концентрации рисков является самостоятельным фактором, существенно снижающим устойчивость Банка на индивидуальной и системной основе. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля;
- система контроля. Система контроля как инструмент управления кредитными рисками является основным элементом системы управления кредитным риском и осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами;
- залоги. Одним из способов минимизации кредитного риска является обеспечение кредитных сделок. Порядок работы с залоговым обеспечением утверждается отдельным внутренним нормативным документом;
- диверсификация кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.д. При этом банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита. Диверсификация кредитного портфеля Банка производится с целью избегания части кредитного риска Банка при распределении ресурсов между различными характеристиками или видами деятельности заемщиков (контрагентов) Банка.

Система управления кредитными рисками предполагает обеспечение принятия надлежащих управленческих решений при осуществлении кредитной деятельности в целях снижения влияния соответствующего риска в целом на Банк. Для этого в Банке осуществляются оценка кредитного риска, классификация и оценка кредитов, формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк в рамках Положения выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

Политика Банка в области залогового обеспечения изложена в соответствующем внутреннем нормативном документе и направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение банком требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Департамент кредитования на регулярной основе проводит оценку уровня принятого обеспечения. Оценка остаточного риска осуществляется путем определения доли имущества, принятого по договорам об отступном (мировых соглашениях) (недвижимость и ценные бумаги) в объеме кредитного портфеля. При значении данного показателя меньше 1 %, остаточный риск признается низким. При значении от 1 % до 15 % - средним, свыше 15 % - высоким.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

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

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

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

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

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

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

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

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

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 4 + гр. 6 – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	730 653	не применимо	3 945 992	728 212	3 948 433
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	3 073	не применимо	443 879	3 073	443 879
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	961 012	5 802	955 210
4	Итого	не применимо	733 726	не применимо	5 350 883	737 087	5 347 522

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

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	825 691	22%	182 194	3%	22 798	-19%	- 159 396
1.1	ссуды	805 110	22%	180 074	3%	21 880	-19%	- 158 194
2	Реструктурированные ссуды	1 141 051	10%	109 630	1%	11 477	-9%	- 98 153
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0%	0	0%	0	0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	152 555	9%	14 168	0%	733	-9%	- 13 435
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	152 555	9%	14 168	0%	733	-9%	- 13 435
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	79 952	1%	600	0%	365	-1%	- 235
9	Ссуды, соответствующие критериям Банка России по мерам поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса	150 571	39%	58 408	2%	2 891	-37%	- 55 517

За отчетный период существенно вырос объем реструктурированных ссуд, связанный с достижением между Банком и заемщиками соглашений о изменении условий погашения кредитов, в том числе, в связи с пандемией COVID-19.

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

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	778 068
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	110 774
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	156 659
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 543
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	733 726

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

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

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 701 453	2 246 980	1 533 695	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	443 879	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 145 332	2 246 980	1 533 695	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	129 605	14 188	5 483	0	0	0	0

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	453 153	0	0	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	63 302	0	12 661	0	12 661	0,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	337 552	88 824	339 977	0	339 977	6,8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 746 113	498 837	1 906 189	14 355	1 920 544	38,2%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	63 974	595	63 974	0	63 974	1,3%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 572 776	381 309	1 632 784	0	1 632 784	32,5%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	183 029	0	187 322	0	187 322	3,7%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	509 346	0	764 019	0	764 019	15,2%
13	Прочие	102 907	0	102 907	0	102 907	2,0%
14	Всего	5 032 152	969 565	5 009 833	14 355	5 024 188	100,0%

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

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие*		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	12 661	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	214 792	0	0	0	125 185	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 246 520	0	0	0	673 607	251	0	0	0	0	0	166	0	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	63 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 184 836	0	75 333	0	372 615	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	111 511	0	0	0	75 811	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	764 019	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	102 907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Всего	0	0	0	0	0	0	2 924 540	0	75 333	0	2 011 237	251	0	0	0	0	0	166	0	

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

9.5. Рыночный риск

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

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

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

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

Элементы управления рыночным риском, описанные в системе ВПОДК определяют:

- структуру торгового портфеля;
- политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых операций;
- методику измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов;
- процедуры стресс-тестирования рыночного риска;
- процедуры мониторинга и контроля, за уровнем рыночного риска, а также порядок информирования и предоставления отчетов руководству Банка.

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении следующих принципов:

- при разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций;
- принятие решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов (о выходе на новые рынки) принимается после предварительного анализа наличия у Банка соответствующей методологии управления рыночным риском, принимаемой Банком в связи с началом проведения указанных операций, а также специалистов, обладающих необходимой квалификацией;
- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам;
- стресс-тестирование.

Средства Банка могут вкладываться в следующие виды эмиссионных ценных бумаг:

- государственные ценные бумаги (ОФЗ, Еврооблигации Минфина РФ);
- региональные (Облигации Субъектов РФ, Муниципальные облигации);
- корпоративные (в т.ч. биржевые) облигации, еврооблигации.

Кроме того, Банк может проводить сделки РЕПО и осуществлять операции с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте.

Принципами управления рыночного риска являются:

- разграничение ответственности между органами управления Банка;
- четкое распределение обязанностей сотрудников с целью исключения возникновения конфликта интересов и дублирования операций;
- текущий и последующий контроль совершения операций, несущих рыночный риск;
- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в систему управления рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов. Принятие решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов (о выходе на новые рынки) принимается после предварительного анализа наличия у Банка соответствующей методологии управления рыночным риском, принимаемой Банком в связи с началом проведения указанных операций, а также специалистов, обладающих необходимой квалификацией;

Подходы к оценке и точность оценки справедливой стоимости инструментов торгового портфеля и курсов иностранной валюты, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля определены в Учетной политике Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рыночным риском, а также утверждение дополнений и изменений к ним;

Полномочия Правления Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рыночным риском;
- утверждение внутренних нормативных документов в рамках своей компетенции, в том числе, по управлению рыночным риском;
- утверждение размера лимитов на операции с финансовыми инструментами.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- распределение полномочий между структурными подразделениями Банка по вопросам управления и контроля рыночного риска;
- общее управление рыночным риском.

Полномочия Финансового комитета Банка:

- рассмотрение и представление на утверждение Правлением Банка лимитов на финансовые инструменты по представлению Управления риск-менеджмента;
- рассмотрение и представление на утверждение Правлением Банка лимитов риска на контрагентов Банка;
- рассмотрение и представление на утверждение Правлением Банка процентных ставок по активным и пассивным операциям, организация работы по управлению процентной маржой;
- согласование экономической целесообразности участия Банка в различных финансовых проектах;
- анализ эффективности и степени риска при внедрении новых бизнес-проектов и финансовых инструментов;
- вынесение вопросов по перераспределению свободных денежных ресурсов между подразделениями и финансовыми инструментами Банка;
- определение предельных сроков привлечения и размещения средств в рамках установленных для подразделений и финансовых инструментов лимитов;

Полномочия структурных подразделений (Казначейство, Кредитное управление, Управление риск-менеджмента):

- осуществление мероприятий по управлению и контролю рыночного риска в рамках полномочий, установленных Положениями о соответствующих структурных подразделениях.

Полномочия Казначейства:

- осуществление сделок с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск в соответствии с установленными лимитами и порядком, определенным во внутренних документах.

Для снижения процентного риска и фондового риска, а также остаточного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- регулярный анализ кредитного риска контрагента (биржа, депозитарий, контрагент по внебиржевой сделке) и эмитента;
- анализ рыночных курсов, отдельных ценных бумаг, а также прогноз переоценки портфеля ценных бумаг методом стресс-тестирования;
- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Управления риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Финансового комитета структуры портфеля ценных бумаг.

Для снижения валютных рисков Банком проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют, а также филиалов Банка;
- поддержание открытой валютной позиции на минимально возможном уровне (как правило не более 3% от величины капитала Банка);
- ведется регулярный мониторинг валютного рынка. В случае «разворачивания» валютного рынка в неблагоприятном для Банка направлении, планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленных на минимизацию валютных рисков.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:
 - совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);
 - совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций, а также длинных позиций по соответствующим внебалансовым счетам);
 - открытая валютная позиция;
 - балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

Банком устанавливает сублимиты на открытые валютные позиции Головного офиса и филиала. На конец каждого операционного дня открытые валютные позиции отдельно по Головному офису и филиалам Банка не должны превышать сублимитов, установленных им при долевом распределении, и в консолидированном виде должны находиться в пределах лимитов, установленных в целом для Банка Банком России.

Сублимиты на филиалы Банка ежегодно утверждаются Советом директоров. Контроль использования Филиалами Банка установленных сублимитов ОВП возлагается на Казначейство Банка.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками Банка, исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска в соответствии с настоящим Положением.

В соответствии со стратегией Банка в области контроля за рисками по отобраным ликвидным ценным бумагам устанавливаются следующие лимиты:

- Установление предельного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Определяется в соответствии с Методикой Банка «Оценки рисков и расчета лимитов вложения средств АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в долговые ценные бумаги» и не может быть более 25% величины собственного капитала.
- Установление предельного риска на контрагента (биржа, депозитарий, контрагент по внебиржевой сделке). Определяется в соответствии с Методикой Банка «Оценки рисков и расчета лимитов риска на операции с банками-контрагентами АКБ «СЛАВИЯ» (АО)» или Методикой Банка «Оценки рисков и расчета лимитов вложения средств АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в долговые ценные бумаги» в зависимости от типа контрагента.
- Предельный размер открытой позиции по каждому виду ценных бумаг отдельного эмитента (групп связанных эмитентов) – не более 25% Капитала Банка

Кроме того, Банк, используя систему взаимосвязанных лимитов, формирует портфель исходя из принципов диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам. Тем самым Банк придерживается принципов «избежания» риска концентрации фондового портфеля, то есть отсутствие крупных инвестиций в ценные бумаги, относящиеся к одному сектору экономики, реализация которых приведет к увеличению транзакционных издержек.

По итогам оценки рыночного риска, Управление риск-менеджмента готовит и представляет отчет Председателю Правления, Правлению – ежемесячно и Совету Директоров Банка – на ежеквартальной основе. В отчете указываются значения рыночного риска, включая его составляющие, установленные плановые и сигнальные значения и процент использования лимитов по рыночному риску.

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

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	625 219
2	фондовый риск (общий или специальный)	4 383
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	629 599

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:	01.01.2021		01.01.2020	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	613	0	7 259	0
Евро	0	2 593	1 584	0
Английский фунт стерлингов	1 380	0	300	0
Швейцарский франк	422	0	453	0
Китайский юань	5	0	17	0
Максимальная сумма открытых валютных позиций		2 593	9 613	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2021. 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	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

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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	119 678	78 843	41 191	64 237	303 949
Средства кредитных организаций в Банке России	180 522	0	0	0	180 522
- в т.ч. обязательные резервы	42 442	0	0	0	42 442
Средства в кредитных организациях	37 992	12 073	6 241	390	56 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 071 825	511 528	42 453	0	4 625 806
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	374 530	243 191	0	617 721
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	0	0	0	15 098
Отложенный налоговый актив	109 698	0	0	0	109 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	535 567	0	0	0	535 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 998	0	0	0	31 998
Прочие активы	134 675	10 583	4 824	77	150 159
Всего активов	5 237 053	987 557	337 900	64 704	6 627 214
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 231 353	924 884	336 315	63 857	5 556 409
- Средства кредитных организаций	100 024	328 588	208 854	0	637 466
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 131 329	596 296	127 461	63 857	4 918 943
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 873 765	428 206	37 133	63 857	3 402 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	594	0	0	0	594
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	594	0	0	0	594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	29 135	286	0	0	29 421
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 416	0	0	0	4 416
Всего обязательств	4 265 498	925 170	336 315	63 857	5 590 840
Чистая балансовая позиция	971 555	62 387	1 585	847	1 036 374

9.5.2. Фондовый риск

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

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

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

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

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

9.6. Информация о величине операционного риска

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

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Принципы управления операционным риском:

- разграничение ответственности между органами управления Банка.
- четкое распределение обязанностей сотрудников с целью исключения возникновения конфликта интересов и дублирования операций.
- регулярное выявление, оценка и мониторинг рисков, принимаемых на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе.
- оперативное реагирование при выявлении новых или ранее неконтролируемых рисков.
- четкая постановка целей и задач управления операционным риском.
- текущий и последующий контроль совершения операций на уровне каждого структурного подразделения в целях минимизации операционного риска.
- осведомленность органов управления Банка об управлении операционным риском посредством регулярного предоставления отчетности.
- наличие информационных потоков, охватывающих все виды деятельности Банка и обеспечивающих соблюдение сотрудниками в практической деятельности процедур, регулирующих обязанности.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Каждое структурное подразделение в случае обнаружения ошибок обязано уведомить об этом Управление риск-менеджмент в соответствии с внутренним порядком. Полученные данные сотрудник Управления риск-менеджмента вносит в аналитическую базу. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует внутреннюю классификацию операционных рисков и направлений деятельности Банка. Под направлением деятельности Банка понимается относительно автономный компонент деятельности, выделяемый по признаку однородности банковских операций и других сделок.

Для целей оценки операционного риска Банк использует комбинированный подход, основанный на сочетании подхода на основе базового индикатора, установленного Положением Банка России № 652-П и балльно-весового метода оценки рисков.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с внутренним нормативным документом Банка по следующей формуле:

$$OP = 0,15 * \frac{\sum_{i=1}^n Di}{n}$$

Ежемесячно, операционный риск, в результате которого произошел операционный убыток (накопительным итогом с начала года) соотносится с ОР и уровнем риска информационной безопасности (ИБ) для определения удельного веса (доли) реализованного операционного риска в объеме капитала, резервируемого под операционные риски (Дреал.риск).

$$\text{Дреал. риск} = \frac{\sum \text{операц.убытки}}{\text{ОР}} + \frac{\sum \text{убытки от инфор.риска}}{\text{ИБ}}$$

Уровень риска ИБ определяется как произведение степени возможности реализации угроз (СВР) на количественную оценку степени тяжести последствий (СТП) и представляет собой итоговую величину возможных финансовых потерь (доля от величины капитала Банка) при реализации угрозы ИБ с заданной вероятностью ее возникновения. Управление риском ИБ Службой безопасности Банка в установленном в Банке порядке.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. Для этого Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены предельные значения, что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Предельные значения ключевых индикаторов операционного риска утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются не реже 1 раза в год.

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.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- регистрация действий пользователей.
- контроль соблюдения лимитов банковских операций;
- контроль соблюдения, установленных порядков, доступа к информации;
- контроль сохранности материальных активов Банка на этапах приобретения, хранения и эксплуатации;
- регулярная сверка первичных документов и проводимых сделок и операций;
- систематическое повышение квалификации сотрудников и тестирование на знание внутрибанковских инструкций и технологий.

Для ограничения операционного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- имущественное страхование;
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления операционным риском, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне системы управления. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур является неотъемлемой частью системы по управлению операционным риском и осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, принимающими решения и осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба Внутреннего Аудита, Управление риск-менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Система контроля за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на принципах организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении и контроле за операционным риском:

Совет директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- одобряет крупные сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Правление Банка:

- обеспечивает эффективную работу Банка и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждает организационную структуру Банка и рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка;

- утверждает внутренние организационные документы Банка, в том числе, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета и оказания банковских услуг, вопросы работы структурных подразделений Банка, а также утверждает все типовые формы документов Банка (договоры, соглашения и др.), положения о структурных подразделениях, положения о филиалах и представительствах Банка;
- принимает решения о создании рабочих коллегиальных органов (комитетов, комиссий по различным направлениям руководства текущей деятельностью Банка, в том числе для реализации кредитной и тарифной политики Банка, управления рисками, информационными технологиями и информационной безопасностью), а также определяет количественный и персональный состав этих рабочих коллегиальных органов, утверждает положения об этих органах;
- реализует на практике комплекс мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;
- обеспечивает контроль над проводимыми банковскими мероприятиями, а также сохранностью и состоянием имущества, собственных и клиентских средств Банка;
- руководит работой комитетов по направлениям, определяет приоритеты в решении оперативных вопросов;
- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- распределяет обязанности подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Председатель Правления:

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;

Председатель Правления и Правление Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Управление риск-менеджмента:

- осуществляет управление рисками;
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- своевременно выявляет и оценивает операционные риски по всем видам операций и сделок, проводимых Банком;
- подготавливает соответствующие предложения по установлению и актуализации лимитов на совершаемые Банком операции с учетом факторов риска;
- осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов и других мер, способствующих минимизации рисков;
- представляет органам управления Банка отчетов о действующих лимитах риска, о состоянии лимитов и об их нарушениях.
- выявляет и доводит до сведения органов управления Банка информацию о нарушениях установленных лимитов.
- координирует работы по внедрению новых финансовых инструментов, продуктов, оценивает их в соответствии с критерием риск/доходность.
- устанавливает и поддерживает информационные потоки внутри Банка по вопросам риск-менеджмента;
- формирует отчетность ВПОДК.

Руководители структурных подразделений Банка:

- обеспечивают соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролируют выполнение работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- отвечают за выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Служба Внутреннего Аудита Банка

- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности.

По итогам оценки операционного риска, Управление риск-менеджмента готовит и представляет отчет Председателю Правления, Правлению – ежемесячно и Совету Директоров Банка – на квартальной основе.

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:

	01.01.2021	01.01.2020
Операционный риск, всего	87 100	85 248
в том числе:		
- чистые процентные доходы (усредненные)	334 595	339 670
- чистые непроцентные доходы (усредненные)	246 071	228 648
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

9.7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ключевой ставки и рыночной конъюнктуры.

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

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

Ключевыми моментами применения методики анализа разрыва являются:

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

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

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

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

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

Система распределения полномочий, ответственности, принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении процентным риском:

Совет директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

Правление Банка:

- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, технологий, контрагентов, а также принимает решения об

утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;

- утверждает организационную структуру Банка и рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние организационные документы Банка;
- рассматривает результаты деятельности Банка, утверждает текущие планы деятельности Банка и его структурных подразделений, включая показатели активно-пассивных операций и прогнозный бюджет Банка;
- принимает решения о создании рабочих коллегиальных органов (комитетов, комиссий по различным направлениям руководства текущей деятельностью Банка, в том числе для реализации кредитной и тарифной политики Банка, управления рисками, информационными технологиями и информационной безопасностью), а также определяет количественный и персональный состав этих рабочих коллегиальных органов, утверждает положения об этих органах;
- реализует на практике комплекс мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;
- обеспечивает контроль над проводимыми банковскими мероприятиями, а также сохранностью и состоянием имущества, собственных и клиентских средств Банка;
- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, технологий, контрагентов, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;
- руководит работой комитетов по направлениям, определяет приоритеты в решении оперативных вопросов;
- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- распределяет обязанности подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Председатель Правления:

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка.

Председатель Правления и Правление Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Управление риск-менеджмента:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления процентным риском банковского портфеля в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- своевременно выявляет и оценивает процентный риск по всем видам операций и сделок, проводимых Банком;
- подготавливает соответствующие предложения по установлению и актуализации лимитов на совершаемые Банком операции с учетом факторов риска;
- осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов и других мер, способствующих минимизации рисков;
- представляет органам управления Банка отчеты о действующих лимитах риска, о состоянии лимитов и об их нарушениях.
- выявляет и доводит до сведения органов управления Банка информацию о нарушениях установленных лимитов.
- координирует работы по внедрению новых финансовых инструментов, продуктов, оценивает их в соответствии с критерием риск/доходность.
- устанавливает и поддерживает информационные потоки внутри Банка по вопросам риск-менеджмента;
- формирует отчетность ВПОДК.

Служба Внутреннего Аудита Банка:

- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению процентным риском и оценку их эффективности.

Управление риск-менеджмента не реже 1 раза в квартал составляет отчет об уровне процентного риска, принимаемого Банком. Отчет предоставляется Председателю Правления, Правлению и Совету Директоров Банка. В отчет включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

Отчет об уровне процентного риска, принимаемого Банком доводится ежеквартально до Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Банка.

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

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

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

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

	01.01.2021			01.01.2020		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	11,6	-	-	10,7	12,0	-
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	11,9	4,5	-	13,3	5,8	-
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12,8	3,4	-	7,1	3,4
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	5,8	4,5
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	-	-	0,1	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	4,5	-	-	6,0	0,3	-
- срочные депозиты физических лиц	5,6	2,1	0,3	7,6	2,9	0,9
- субординированные депозиты	4,3	6,6	-	6,3	6,6	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Общий процентный риск	14 507	19 724
Специальный процентный риск	35 510	49 417
Итого процентный риск по ценным бумагам	50 017	69 141

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

	01.01.2021	01.01.2020
ЧПД по рублевым инструментам	- 857	18 890
ЧПД по инструментам в долларах США	- 669	- 4 225
ЧПД по инструментам в Евро	- 1 303	- 2 471
ЧПД совокупный	- 2 829	12 194

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
ЧПД по рублевым инструментам	- 0,08	1,77
ЧПД по инструментам в долларах США	- 0,06	- 0,40
ЧПД по инструментам в Евро	- 0,13	- 0,23
ЧПД совокупный	- 0,27	1,14

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

Лимиты вложений в финансовые инструменты в течение отчетного периода соблюдались.

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

9.8. Риск ликвидности

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

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

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

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

К факторам, оказывающим влияние на уровень ликвидности, относятся внешние и внутренние. К внешним факторам относятся:

- политическая и экономическая ситуация в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами, в том числе по вопросам налогообложения операций коммерческих банков);
- состояние межбанковского рынка;
- состояние рынка ценных государственных бумаг и прочих высоколиквидных активов, характеризующихся относительной ценовой стабильностью и свободной обращаемостью на рынке.

К внутренним факторам относятся:

- величина собственного капитала Банка;
- качество активов и степень рискованности активных операций;
- качество пассивов;
- уровень соответствия требований и обязательств по срокам их взыскания/погашения, наличие дефицита или избытка ликвидности;
- позиция Банка на денежном рынке с точки зрения возможностей привлечения и размещения ресурсов;
- имидж и репутация Банка;
- качество управления Банком и уровень квалификации банковского персонала;
- диверсификация услуг Банка.

К операциям, которым присущ риск ликвидности, относятся:

- операции по поступлению и списанию денежных средств;
- операции по реализации активов;
- операции, связанные с фондированием.

Основными принципами управления риска ликвидности являются:

- разграничение ответственности между органами управления Банка;
- четкое распределение обязанностей сотрудников с целью исключения возникновения конфликта интересов и дублирования операций;
- регулярное выявление, оценка и мониторинг рисков, принимаемых на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе. Оперативное реагирование при выявлении новых или ранее неконтролируемых рисков.
- концентрация полномочий по управлению ликвидностью в одном подразделении – Казначействе Банка;
- использование анализа фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- оценка активов и пассивов Банка с позиции ликвидности;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка;
- оценка денежного потока Банка;
- принятие решений в пользу ликвидности при конфликте между ликвидностью и доходностью.

В целях устранения конфликта между ликвидностью и прибыльностью в Банке устанавливаются следующие принципы принятия решений по привлечению/размещению ресурсов:

- привлечение/размещение средств ведется в рамках установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента в рамках анализа ликвидности даются предложения по изменению структуры активов и пассивов с точки зрения повышения доходности при приемлемом уровне ликвидности;
- внедрение новых банковских продуктов предполагает обязательное согласование с Управлением риск-менеджмента.

Для выявления риска ликвидности осуществляется ежедневный анализ платежной позиции Банка, а также анализ ежедневных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для управления ликвидностью Банком используются следующие методы и процедуры:

- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- оценка и управление активами и пассивами Банка;

- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка;
- оценка денежного потока Банка (движение денежных средств как по собственным операциям, так и по счетам клиентов) с целью определения нетто-ликвидной позиции на каждый день планового периода.

С целью оценки текущего состояния и динамики ликвидности Банк проводит анализ коэффициентов ликвидности и рисков в разрезе следующих направлений:

- соответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России;
- динамика отклонений фактических значений показателей ликвидности и обязательных нормативов.
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения.

Система распределения полномочий, ответственности, принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Совет Директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- одобряет крупные сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Правление Банка:

- обеспечивает эффективную работу Банка и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, контрагентов, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;
- утверждает организационную структуру Банка и рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние организационные документы Банка;
- рассматривает результаты деятельности Банка, утверждает текущие планы деятельности Банка и его структурных подразделений, включая показатели активно-пассивных операций и прогнозный бюджет Банка;
- принимает решения о создании рабочих коллегиальных органов (комитетов, комиссий по различным направлениям руководства текущей деятельностью Банка, в том числе для реализации кредитной и тарифной политики Банка, управления рисками, информационными технологиями и информационной безопасностью), а также определяет количественный и персональный состав этих рабочих коллегиальных органов, утверждает положения об этих органах;
- разрабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений аппарата Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, дает рекомендации по вопросам заключения крупных сделок, принимает решения о получении Банком кредитов;
- реализует на практике комплекс мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;
- обеспечивает контроль над проводимыми банковскими мероприятиями, а также сохранностью и состоянием имущества, собственных и клиентских средств Банка;
- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, контрагентов, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;
- руководит работой комитетов по направлениям, определяет приоритеты в решении оперативных вопросов;
- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- распределяет обязанности подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Председатель Правления:

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;

Председатель Правления и Правление Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Управление риск-менеджмента:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления риском ликвидности в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- своевременно выявляет и оценивает риск ликвидности и другие риски по всем видам операций и сделок, проводимых Банком;

- подготавливает соответствующие предложения по установлению и актуализации лимитов на совершаемые Банком операции с учетом факторов риска;
- осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов и других мер, способствующих минимизации рисков;
- представляет органам управления Банка отчёты о действующих лимитах риска, о состоянии лимитов и об их нарушениях.
- выявляет и доводит до сведения органов управления Банка информацию о нарушениях установленных лимитов.
- координирует работы по внедрению новых финансовых инструментов, продуктов, оценивает их в соответствии с критерием риск/доходность.
- устанавливает и поддерживает информационные потоки внутри Банка по вопросам риск-менеджмента;
- формирует отчетность ВПОДК.

К компетенции Управления финансовой отчетности относятся следующие вопросы:

- расчет обязательных нормативов ликвидности.

К компетенции Казначейства относятся следующие вопросы:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
- ежедневное информирование Планово-аналитического управления о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по параметрам заключаемых сделок по проводимым активным и пассивным операциям;
- планирование продажи ликвидных активов;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг свободных от обременения как резерва ликвидности;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- выработка рекомендаций о величине процентных ставок по проводимым активным и пассивным операциям.

Планово – аналитическое управление:

- производит расчет прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности.

Служба Внутреннего Аудита Банка:

- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению риском ликвидности и производит оценку их эффективности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя два основных элемента:

- управление текущей платежной позицией Банка;
- управление ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией Банка направлена на поддержание положительного значения разницы между притоком и оттоком ресурсов во всех видах валют при реализации наиболее вероятного сценария событий в ближайшем будущем.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, вследствие отсутствия по какой-либо причине возможности осуществления новых операций.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения возлагается на Управление риск-менеджмента. Ежемесячно Банк анализирует форму отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению.

Предельный приемлемый уровень дефицита ликвидности составляет: -100%.

Основным структурным подразделением по управлению текущей платежной позицией является Казначейство Банка. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс, который ежедневно подготавливается и предоставляется Председателю Правления начальником Казначейства Банка.

Для составления платежного баланса начальнику Казначейства соответствующие подразделения Банка предоставляют информацию

- о планируемых к выдаче кредитах и предполагаемом их использовании;
- сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счёт погашения задолженности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте текущего операционного дня;
- планируемое погашение кредитов и процентов в перспективе в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
- известные сведения о досрочном погашении кредитов.
- сведения о подкреплении операционных касс (дополнительных офисов, филиалов) и сдаче наличных в РКЦ Банка России, а также поступлениях и выдаче наличных денежных средств.
- известные (достоверные) сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
- информацию о клиентских платежах, за исключением межбанковских платежей.
- сведения обо всех известных списаниях и поступлениях в иностранной валюте;
- сведения об ожидаемых списаниях и поступлениях в иностранной валюте в будущих периодах.
- сведения обо всех платежах, осуществляемых Банком в рамках его собственной хозяйственной деятельности.
- сведения о списаниях средств для проведения расчетов:
 - в рамках таможенной платежной системы;
 - в рамках платежных карт.
 - сведения обо всех налоговых платежах.
- сведения о предполагаемом движении средств Банка в фонде обязательного резервирования Банка России.

Казначейство Банка обобщает поступившую из соответствующих структурных подразделений информацию, составляет платежный баланс текущего операционного дня и не позднее 16:00 часов московского времени передает его Председателю Правления.

На основании данных баланса и значений кодов за предшествующий банковский день, учитываемых при расчете обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России Управлением финансовой отчетности осуществляется расчет обязательных нормативов ликвидности.

Данными процедурами Банк минимизирует:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

При наличии риска нарушения платежной позиции применяются меры оперативного регулирования ликвидности:

- маршрутизация платежей и оптимизация сумм денежной наличности в операционных кассах Банка;
- привлечение средств на межбанковском рынке, валютном рынке, рынке ценных бумаг;
- востребование кредитов, ранее выданных на срок до востребования;
- по договоренности с клиентами перевод средств, находящихся на их расчетных счетах и в прочих краткосрочных обязательствах Банка в депозиты со сроком погашения более 1 месяца;
- продажа ликвидных активов;
- сокращение активных операций Банка.

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.

Сценарии стресс-тестирования прописаны в «Положении о проведении стресс-тестирования в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)». К ним относятся:

- расчет стоимости необходимых ресурсов для поддержания сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- отток средств клиентов - юридических лиц выше среднестатистического на 30 %.
- отток средств клиентов – физических лиц выше среднестатистического на 30%.
- непогашение 30 % кредитного портфеля и образование технической просрочки на 5 дней при текущей ставке на рынке МБК и при прогнозной ставке негативного развития событий.

На основании результатов стресс-тестирования (в случае снижения нормативов ликвидности ниже порогового значения) Банком производится корректировка лимитов по риску ликвидности для различных временных перспектив:

- производится изменение лимитов по соответствующим нормативам ликвидности таким образом, чтобы по результатам стресс-тестирования не происходило выхода значений показателей ликвидности за пределы допустимого значения.
- уменьшение лимитов кредитования,
- удлинение сроков привлечения средств клиентов,
- принимаются иные меры, способствующие снижению дефицита ликвидности.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается при управлении риском фондирования путем поддержания на балансе Банка достаточного объема ликвидных активов, которые могут выступать в качестве залогов при приведении операций по привлечению ресурсов.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководства Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	наличие необходимого объема активов для предоставления в качестве залога; заключение новых генеральных соглашений по МБК; увеличение лимитов уже существующих кредитных линий	Руководитель, курирующий деятельность Казначейства	Казначейство
Рефинансирование, предоставляемое Банком России	заключение соответствующих соглашений с Банком России	Руководитель, курирующий деятельность Казначейства	Казначейство
Увеличение объема собственных долговых обязательств	работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании расширение клиентской базы	Руководитель, курирующий деятельность Департамента развития банковского бизнеса	Департамент развития банковского бизнеса
Привлечение субординированных депозитов, Увеличение уставного капитала	помощь акционеров Банка	Председатель Правления	Юридическое Управление

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенной срок, сокращение административно-управленческих расходов.

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор от руководства Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Просроченные кредиты	активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам изменение графика обслуживания обязательств по просроченным долгам получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств	Руководитель, курирующий деятельность Департамента Кредитования	Департамент Кредитования, Юридическое Управление Служба безопасности
Межбанковские и прочие кредиты	изменение графика возвратов кредитов, там, где это возможно, с досрочным возвратом	Руководители, курирующие деятельность Департамента Кредитования и Казначейства	Департамент Кредитования, Казначейство
Ценные бумаги	продажа государственных ценных бумаг продажа облигаций, еврооблигаций продажа акций продажа учтенных векселей	Руководитель, курирующий деятельность Казначейства	Казначейство

Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности:

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка	Координатор	Подразделение, отвечающее за принятое решение
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах	Руководитель, курирующий деятельность Планово-аналитического управления	Планово-аналитическое управление
Планирование уменьшения текущих платежей клиентов (за счет неприменения практикуемой Банком стратегии сокращения сроков клиентских платежей)	Руководители, курирующие деятельность подразделений, осуществляющих операционно-кассовое обслуживание	Подразделения, осуществляющие операционно-кассовое обслуживание
Снижение (или отказ от) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды. Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Руководитель, курирующий деятельность Планово-аналитического управления	Департамент Кредитования, Планово-аналитическое управление
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды	Руководители, курирующие деятельность подразделений, осуществляющих операционно-кассовое обслуживание	Подразделения, осуществляющие операционно-кассовое обслуживание, Казначейство
Планирование продажи ликвидных активов	Председатель Правления	Департамент Кредитования, Казначейство
Планирование продажи материальных активов	Председатель Правления	Бухгалтерия, Подразделение, осуществляющее административно-хозяйственное управление

Исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривает план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности и, при необходимости, принимают решение о внесении в него изменений.

При наличии стрессовых ситуаций Банк производит моделирование состояния активов и пассивов с целью оценить их влияние на изменение риска ликвидности. Моделирование производится с помощью информационной системы Банка. В случае применения моделирования Банк не реже 1 раза в год проводит анализ чувствительности применяемой методологии к изменению принятых допущений.

Управление риск-менеджмента не реже 1 раза в квартал составляет отчет об уровне риска ликвидности. Отчет предоставляется Председателю Правления, Правлению и Совету Директоров Банка. Отчет о риске ликвидности представляется Председателю Правления и Правлению Банка ежемесячно, Совету Директоров – ежеквартально.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль соблюдения политики и процедур по управлению ликвидностью 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 учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет портфеля высоколиквидных активов в объеме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2021 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	179 119	0	0	0	0	179 119
Всего активов	2 508 437	408 114	1 528 194	1 452 320	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	584 181	49 435	- 776 109	1 452 270	- 261 425	1 048 352
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	584 181	633 616	- 142 493	1 309 777	1 048 352	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2020 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	303 949	0	0	0	0	303 949
Средства кредитных организаций в Банке России	180 522	0	0	0	0	180 522
- в т.ч. обязательные резервы	42 442	0	0	0	0	42 442
Средства в кредитных организациях	56 696	0	0	0	0	56 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 012 340	643 934	1 834 770	957 420	177 342	4 625 806
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	617 721	0	0	0	0	617 721
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	15 098	0	0	0	0	15 098
Отложенный налоговый актив	109 698	0	0	0	0	109 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	535 567	0	0	0	0	535 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 998	0	0	0	0	31 998
Прочие активы	145 450	1 574	2 605	530	0	150 159
Всего активов	3 009 039	645 508	1 837 375	957 950	177 342	6 627 214
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 412 365	462 090	3 280 856	1 334	399 764	5 556 409
- Средства кредитных организаций	100 025	0	537 441	0	0	637 466
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 312 340	462 090	2 743 415	1 334	399 764	4 918 943
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	360 584	335 341	2 707 036	0	0	3 402 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	0	0	0	0	594
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	594	0	0	0	0	594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	29 408	13	0	0	0	29 421
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 416	0	0	0	0	4 416
Всего обязательств	1 446 783	462 103	3 280 856	1 334	399 764	5 590 840
Чистый разрыв ликвидности	1 562 256	183 405	- 1 443 481	956 616	- 222 422	1 036 374
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 562 256	1 745 661	302 180	1 258 796	1 036 374	X

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены в Банке между Советом директоров, Правлением Банка, Финансовым комитетом, Управлением риск-менеджмента, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и службой внутреннего аудита.

Совет директоров в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление Банка утверждает политику по управлению ликвидностью, бизнес-планы, положения о коллегиальных рабочих органах, ответственных за управление риском ликвидности.

Управление риск-менеджмента осуществляет общий контроль за управлением риском ликвидности, разрабатывает и представляет для утверждения Советом директоров политику управления риском ликвидности Банка, не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Планово-аналитическое управление осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения данных документов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для учёта риска ликвидности, заключённого в активах, имеющих котировки активного рынка, Банком разработаны критерии финансовых активов, которые определяют их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объём эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путём продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Для снижения риска ликвидности Банк оперирует прогнозами ликвидности, при формировании которых используются данные о предстоящих платежах и обязательствах по передаче ценных бумаг и иных финансовых инструментов, информация о надёжности финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, участвующих в сделках, и пр. В результате прогноза ликвидности для разных горизонтов (сроков) прогноза:

- составляется график платежей и поступлений;
- оцениваются потребности в финансовых ресурсах для исполнения обязательств, возникающих в процессе осуществления профессиональной деятельности;
- определяется соответствие значений величин и показателей ликвидности установленным лимитам и выявляются возможные нарушения лимитов;
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий одного рабочего дня, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв краткосрочной ликвидности);
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий двух недель, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв текущей ликвидности).

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

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

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

9.9. Норматив финансового рычага и прочие обязательные нормативы

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

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

Банк обязан на каждый операционный день соблюдать установленные обязательные нормативы. Информация об их величине на отчётную дату и четыре предыдущие отчётные 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	01.01.2021	01.01.2020
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	9,059	9,700
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	12,660	13,320
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	15,375	15,606

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.00%	4 914 909	0	X	X
2	Джерси	0.00%	1 055	0	X	X
3	Люксембург	0.25%	110 959	277	X	X
4	Швейцария	0.00%	1	0	X	X
	Сумма	X	110 959	277	X	X
	ИТОГО	X	5 026 924	277	0,006	616 363

В результате итоговая величина антициклической надбавки на 01.01.2021 составила 0,006% (на 01.01.2020 – 0,005%).

Величина нормативов достаточности капитала Банка за вычетом надбавок на 01.01.2021 составляла (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Величина нормативов достаточности капитала	9,059	12,660	15,375
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	2,500
Антициклическая надбавка	0,006	0,006	0,006
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	2,506	2,506	2,506
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок	6,553	10,154	12,869

Норматив финансового рычага (Н1.4), определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина норматива финансового рычага составляла (см. Раздел 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»):

	01.01.2021	01.01.2020
Основной капитал	861 363	901 594
Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском	5 655 687	6 392 328
Норматив финансового рычага Н1.4	15,230%	14,104%

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

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют

соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. При расчете нормативов ликвидности Банк применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 5.6 Инструкции №199-И).

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

Норматив	Допустимое значение	01.01.2021	01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15	78,873	138,218
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50	124,310	270,530
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120	21,695	14,363

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

9.10. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

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

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

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

Методология оценки кредитного риска основывается на:

- подходах Банка России, установленных в п. п. 2.1 – 2.3, Приложениях 3, 7, 10 к Инструкции Банка России N 199-И. В рамках данного подхода также учитывается рыночный риск через учет потенциального кредитного риска (риска неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного актива), заложенного в методиках расчета Банка России. Контроль за операционным (включая правовой) риском изложен во внутренних нормативных документах по управлению операционным и правовым рисками. Контроль за риском ликвидности, изложен во внутреннем нормативном документе по управлению риском ликвидности. Риск ликвидности минимизируется путем выбора контрагентов с высоким уровнем кредитоспособности или осуществления сделок с квалифицированным центральным контрагентом. Взаимное влияние этих рисков, их трансформационный характер и способность усиливать действие друг друга минимизируются выполнением всех требований внутренних нормативных документов по управлению рисками, проведением операций, прежде всего, с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, либо с контрагентами первой категории качества в соответствии с Положением Банка России 590-П.
- внутренних нормативных документах по оценке финансового состояния контрагентов;
- системе лимитов, учитывающей лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам и ограничивающей риск дефолта контрагента до завершения расчетов. Лимиты устанавливаются с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков;

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется с учетом следующего:

- оценка кредитного риска контрагента по сделке основывается на оценке его финансового состояния в соответствии с внутренними нормативными документами. При оценке кредитного риска не учитывается вторая сторона сделки. Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента. Оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке заложена в подходах Банка России (Приложения 3, 7, 10 к Инструкции Банка России N 199-И). Также, мерой вероятности реализации кредитного риска контрагента является величина расчетного резерва, определенная по результатам оценки финансового состояния контрагента.
- в рамках использования подходов Банка России Банк определяет текущий и потенциальный кредитный риск по ПФИ с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) Величина кредитного риска контрагента оценивается с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.
- оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов (через определение величины расчетных резервов и установления лимитов), так и на уровне Банка (через расчет показателей в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и установление величины предельного значения совокупного кредитного риска контрагента).

При наличии открытых контрагенту кредитных линий, Банк осуществляет внутрисуточный мониторинг их использования.

Лимиты кредитного риска по сделкам ПФИ рассматриваются Финансовым комитетом Банка в разрезе каждого контрагента (группы контрагентов) по сделке по заявке иницирующего бизнес-подразделения. В процессе лимитирования Управление риск-менеджмента:

- определяет текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценивает величину кредитного риска с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

При установлении лимитов соблюдаются следующие принципы:

- взаимосвязь между параметрами лимитов и финансовым состоянием контрагента, т.е., чтобы при прочих равных контрагенты, чье финансовое состояние оценивается хуже, имели более строгие ограничения;

- взаимосвязь между параметрами лимитов и возможностями мониторинга, т.е., чтобы при прочих равных контрагенты, информационный фон которых слабее (включая финансовые, рыночные, новостные данные), имели более жесткие ограничения;
- взаимосвязь между параметрами лимитов и управляемостью риска в структурах сделок, т.е. чтобы при прочих равных, сделки, прекращение, изменение, приостановление и т.п. которых, затруднительно, имели более жесткие ограничения.

Банк использует следующие основные методы снижения риска: проверка обеспечения: оценка и проверка актива по сделке (облигации или акции), под залог которого предоставляется финансирование: оценивается волатильность актива, стрессовое движение цены актива, ликвидность актива.

Оценка уровня принятого риска в разрезе отдельных контрагентов и операций осуществляется отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих бизнес-операции и принимающих риск.

Для контроля кредитного риска контрагента осуществляются следующие действия:

- мониторинг использования лимитов кредитного риска;
- проверка заключаемых операций на соответствие ограничениям на риск, принятых коллегиальными органами и уполномоченными лицами;
- оперативное информирование о величине принятого риска и о свободных остатках лимитов для проведения новых операций;
- доведение до сведения руководства информации о случаях нарушения установленных ограничений на величину риска.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

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

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

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

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

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	19 295
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	96 473	19 295
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

9.11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка представляет собой совокупность размеров установленных Банком в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации выплат своим работникам в зависимости от выполняемой ими трудовой функции, условий и результатов труда, характера, масштабов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков, а также процедур по начислению, корректировке, выдаче и мониторингу выплачиваемого вознаграждения. Целью системы оплаты труда является эффективное управления кадрами для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития Банка, а также обеспечения удовлетворенности работников условиями труда.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации» Банком был разработан и утверждено «Положение о системе оплаты труда». Подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложена на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка и не получающего вознаграждения за выполнение указанных выше функций в течение отчетного периода.

Согласно действующему Положению о системе оплаты труда, вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами его деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка, установленные в целях повышения их мотивации. Для определения нефиксированной части оплаты труда используются количественные и (или) качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В Банке применяется денежная форма выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для всех работников. Система оплаты труда является универсальной, т.е. распространяется в полном объеме на всех работников Банка, состоящих в его штате, в том числе работающих в его филиалах и внутренних структурных подразделениях.

Ключевые показатели системы оплаты труда основаны на сбалансированной системе показателей результатов деятельности как для оценки достижений Банка в целом, так и для отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Эти показатели являются инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Они всегда увязаны с уровнем решений, принимаемых работником Банка.

К категории работников, принимающих риски, относятся:

- Председатель Правления;
- члены Правления (за исключением лиц, осуществляющих функции внутреннего контроля, оценки и управления рисками) – 2 человека;
- вице-президенты Банка, входящие в состав совещательных органов – 2 человека;
- сотрудники Казначейства, принимающие риски – 3 человека.

Члены Совета Директоров не получают вознаграждение за участие в деятельности Совета Директоров Банка как в фиксированной, так и в нефиксированной части оплаты труда.

Расчетный (целевой) размер вознаграждений работникам Банка, принимающим риски, определяется с учетом оценки количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. При этом размер нефиксированной части оплаты труда указанных работников зависит от занимаемой должности и уровня ответственности и составляет:

- Председатель Правления – 60% от общего размера вознаграждения;
- члены Правления – 50% от общего размера вознаграждения;
- вице-президенты, входящие в состав совещательных органов – 50% от общего размера вознаграждения;
- другие работники, принимающие риски – 40% от общего размера вознаграждения.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится при выполнении следующих условий:

Занимаемая должность	Необходимые условия	
Председатель Правления, члены Правления, вице-президенты, входящие в состав совещательных органов	отсутствие роста уровня просроченной ссудной задолженности по сравнению с предыдущим кварталом и с началом года	отсутствие дефолтов (реструктуризации выпусков ценных бумаг) эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года
Иные работники Банка, принимающие риски	отсутствие просроченных межбанковских кредитов за истекший квартал и с начала года	отсутствие случаев дефолтов эмитентов ценных бумаг (реструктуризации выпусков ценных бумаг), находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года

Для корректировки целевого размера вознаграждения, относящегося к нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, применяются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, состав которых зависит от занимаемой должности и уровня ответственности:

Занимаемая должность	Ключевые показатели деятельности			
	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Председатель Правления, члены Правления, вице-президенты Банка, входящие в состав совещательных органов	Соблюдение Банком всех обязательных экономических нормативов деятельности, установленных Инструкцией Банка России №199-И на каждый день расчетного квартального периода	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям не менее, чем на 90%	Нахождение Банка по итогам отчетного квартала во 2-ой классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России №4336-У	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал
Иные работники Банка, принимающие риски	Поддержание показателей ликвидности на запланированном уровне, соблюдение лимитов открытой валютной позиции, поддержание величины процентного риска к остаткам на счетах по учету ценных бумаг на определенном уровне	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям по соответствующим направлениям деятельности не менее, чем на 90%	Отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, положений (порядков, кодексов) СРО, внутренних процедур Банка	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал по соответствующим направлениям деятельности

В случае невыполнения (нарушения) любого из указанных выше количественных и качественных показателей по итогам расчетного периода начисление вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда для соответствующего работника (категории работников) не производится.

К работникам Банка, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). К указанным выше лицам применяются процедуры по сокращению или отмене нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По итогам каждого квартала проводится структурный анализ бухгалтерского баланса Банка с целью определения групп активов и пассивов, а также основных операций, влияющих на финансовый результат деятельности Банка. Аналогичным образом анализируется отчет о прибылях и убытках с целью выявления операций, существенным образом влияющих на финансовый результат деятельности Банка (филиала). По итогам анализа определяются периоды отсрочек выплат нефиксированной части оплаты труда по видам активов и связанных с ним рискам:

Характеристика актива (операции), приносящего чистый доход	Период отсрочки выплаты 40%-части нефиксированной части оплаты труда
МБК, кредиты, банковские гарантии, предоставленные конечным заемщикам, остатки на корр. счетах в других кредитных организациях.	3 года
Ценные бумаги находятся в портфеле для продажи. 70% портфеля ценных бумаг находится в ломбардном списке Банка России. Ценные бумаги находятся на хранении в НРД.	3 года
Операции совершаются ОПЕРУ	
Операции совершаются подразделениями, входящими в Департамент развития розничного бизнеса (кроме Управления платежных карт)	По окончании финансового года. Если операции совершались в 4 квартале финансового года, то период отсрочки устанавливается до окончания следующего финансового года.
Операции совершаются Управлением платежных карт	
Операции совершаются Управлением кассовых операций	
Операции совершаются сотрудниками Казначейства	

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- наличие убытков в целом по Банку (филиалу или по соответствующему направлению деятельности);
- нарушения обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- нарушение Кодекса профессиональной этики АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и других внутренних нормативных документов Банка;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- увольнения работника.

Расчетным (планируемым) периодом для определения целевых показателей вознаграждений (до корректировок) работникам Банка, принимающим риски, является квартал. Расчетный (целевой) размер вознаграждения, являющимся нефиксированной частью оплаты труда для каждого работника Банка, принимающего риски, является функцией от общего размера его вознаграждения за расчетный период.

Вознаграждение выплачивается в случае, если в расчетном периоде работник Банка, принимающий риски, исполнял соответствующие обязанности не менее двух месяцев. Работникам, принятым на работу и (или) назначенным на соответствующую должность и (или) исполняющим соответствующие полномочия меньше указанного периода, нефиксированное вознаграждение за расчетный период не выплачивается, если иное решение не будет принято в отношении такого работника Советом директоров Банка.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Размер нефиксированной части оплаты труда для работников этих подразделений устанавливается в процентах к должностному окладу. Этот размер не должен превышать 50% должностного оклада соответствующего работника и выплачивается при соблюдении следующих условий:

1. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, обеспечили в отчетном периоде:

- качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля по направлениям деятельности, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
- контроль реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- соответствие учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями;
- соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка;

2. Подразделения, осуществляющие управление рисками, обеспечили в отчетном периоде:

- качественное выполнение задач и функций по управлению рисками, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, а также типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка.

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, могут получать разовые и годовые премии на общих основаниях только при условии качественного выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка. Их премирование производится с учетом следующего:

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В случае если руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управления рисками, входят в состав Правления или являются членами Кредитного Комитета, то их премирование производится в порядке, установленном для премирования работников внутренних структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк не сокращает и не увеличивает выплаты относительно первоначально установленных величин. Банк не переносит выплаты на следующий период.

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.01.2021	01.01.2020
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	203	225
- ключевого управленческого персонала	10	11
- работников, принимающих риски	8	9

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила:

	01.01.2021	01.01.2020
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	19 265	22 318
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	18 514	20 510
- гарантированные премии	751	1 221
- нефиксированная часть вознаграждений	0	587

В отчетном периоде сумма вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, включало в себя (таблица 12.1 Указания №4482-У):

№ п/п	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	5
2		Всего вознаграждений, из них:	6 986	8 128
3		Денежные средства всего, из них:	6 986	8 128
4		- отсроченные (рассроченные)	0	0
5		Акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
6		- отсроченные (рассроченные)	0	0
7		Иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		- отсроченные (рассроченные)	0	0
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0
10	Всего вознаграждений, из них:		0	0
11	Денежные средства всего, из них:		0	0
12	- отсроченные (рассроченные)		0	0
13	Акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:		0	0
14	- отсроченные (рассроченные)		0	0
15	Иные формы вознаграждений, всего, из них:		0	0
16	- отсроченные (рассроченные)		0	0
Итого вознаграждений			6 986	8 128

Состав фиксированных вознаграждений, выплаченных в отчетном периоде указанным выше группам сотрудников, представлен ниже (таблица 12.2 Указания №4482-У):

№ п/п	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	в т.ч. максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	6 986	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	8 128	0	0	0	0	0

Так как в отчетном периоде у Банка нет отсроченных (рассроченных) вознаграждений, по этой причине информация по таблице 12.3 Указания №4482-У не представляется.

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не выплачивалась.

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

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевыx инструментов не производились.

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

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 01.01.2021:

	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

Соответствующие данные на 01.01.2020:

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

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	4 952	212	1 521	6 685
Процентные расходы	- 29 010	- 5 686	- 221	- 34 917
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	322	51	31	404
Комиссионные доходы	521	154	1 687	2 362
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	54	102	156
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 23 215	- 5 215	3 120	- 25 310

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	5 408	0	0	5 408
Процентные расходы	- 27 733	- 3 405	- 301	- 31 439
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	424	- 19	315	720
Комиссионные доходы	441	59	319	819
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	72	28	100
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 21 460	- 3 293	361	- 24 392

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Председатель Правления

Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Якущенко С.И.

26.04.2021



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью _____ листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ СБ/10720/21-ФЗ-31 от 01.07.2020
"19" 2021 г.

