

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРИМОРЬЕ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ») НА 01.10.2021 ГОДА**

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной отчетности (далее – «пояснительная информация») акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) (далее – «ПАО АКБ «Приморье» или «Банк») составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России» или «ЦБ РФ»):

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

В состав промежуточной отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Промежуточная отчетность составлена за период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

Бухгалтерский баланс за третий квартал 2021 года, Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 октября 2021 года, а также пояснительная информация к отчетности за третий квартал 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм промежуточной отчетности, отражает показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»).

Промежуточная отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.primbank.ru>.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за третий квартал 2021 года, требуемая к раскрытию согласно пункта 1.2 Указания № 4983-У, в составе, определенном Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.primbank.ru> в срок не позднее 29 ноября 2021 года.

I. Общая информация о Банке

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование ПАО АКБ «Приморье», является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 27 июля 1994 года.

Место нахождения и адрес Банка: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в третьем квартале 2021 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3001 от 28 мая 2021 года.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07226-100000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07233-010000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 6 марта 2008 года № 005-11073-001000 без ограничения срока действия;
- лицензии Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20 мая 2021 года № 005-14097-000100 без ограничения срока действия.

Банк с 4 ноября 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 147 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ПАО АКБ «Приморье» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы/ банковского холдинга.

Акционеры ПАО АКБ «Приморье»

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.10.2021	На 01.01.2021	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684	54,1684	-
2	Anchor Worldwide Limited (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,0000	10,0000	-
3	KDV CZ s.r.o. (КДВ ЦЗ с.р.о.)	6,2740	6,2740	-
4	Передрий Елена Оскаровна	6,2128	6,2128	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,1716	6,1716	-
6	Прочие акционеры, владеющие менее 5,0000% акций Банка	17,1732	17,1732	-
	Итого	100,0000	100,0000	-

На 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров и бенефициаров Банка во третьем квартале 2021 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

По состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО Московская Биржа и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО Московская Биржа, без их включения в котировальные Списки (не котировальная часть Списка).

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка

По состоянию на 01.10.2021 года Банк имеет 14 Дополнительных офисов и 2 Операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровске, 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинске, 1 Операционный офис в г. Иркутске, 1 Операционный офис в г. Магадане, 1 Операционный офис в г. Москве, 1 Операционный офис в г. Санкт-Петербурге.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк имеет 15 Дополнительных офисов и 2 Операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровске, 1

Операционный офис в г. Южно-Сахалинске, 1 Операционный офис в г. Иркутске, 1 Операционный офис в г. Магадане, 1 Операционный офис в г. Москве.

Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка на 01.10.2021 года составляет 832 человек, на 01.01.2021 года составляла 894 человека.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2021 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruB+ – прогноз стабильный.

II. Краткая характеристика деятельности Банка

Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка

Банковские продукты для физических лиц:

- вклады;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- автокредитование;
- кредитные карты;
- овердрафты для клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и UnionPay, карт национальной платежной системы «МИР» и кобейджинговых карт МИР-Maestro;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах стерлингов, швейцарских франках, гонконгских долларах, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системе денежных переводов «Вестерн Юнион»;
 - валютно-обменные операции (представлено 10 видов иностранной валюты: доллары США, евро, китайские юани, японские иены, корейские воны, канадские доллары, гонконгские доллары, фунты стерлингов, тайские баты, вьетнамские донги);
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО «Московская биржа»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг;
- операции с драгоценными металлами (слитки и банковские счета в драгоценных металлах);
- услуги депозитария.

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;

- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- Тарифный план «Бюджетник» - для юридических лиц-бюджетных организаций;
- Тарифные планы «Время начинать», «Время роста», «Время побеждать» для существующих и новых клиентов – ЮЛ и ИП – в зависимости от оборотов бизнеса;
- депозиты;
- собственные векселя;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA, обслуживание локальных карт «Приморье» и таможенных карт;
- торговый и мобильный эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы;
- услуги депозитария.

Собственные казначейские операции Банка:

В рамках операционной деятельности Банка Казначейство управляет ресурсами Банка в соответствии с принятой стратегией развития.

Казначейство осуществляет регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью путем совершения операций на финансовых рынках; получение прибыли путем совершения операций с наличной и безналичной иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, а также совершает операции с ценными бумагами для получения спекулятивного и процентного дохода.

Банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынке с целью получения спекулятивного и процентного дохода.

Регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью осуществляется путем заключения сделок РЕПО и операций СВОП.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка

Показатели	тысяч рублей			
	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)	3 185 705	3 191 793	(6 088)	(0,19)
Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса)	39 892 551	35 163 179	4 729 372	13,45
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса)	15 774 050	13 867 445	1 906 605	13,75
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), в том числе:	34 861 711	30 141 712	4 719 999	15,66
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (строка 16.2.1 Бухгалтерского баланса)	22 036 063	24 139 198	(2 103 135)	(8,71)
Чистые вложения в ценные бумаги (строки 6 и 7 Бухгалтерского баланса)	13 577 015	11 219 149	2 357 866	21,02
	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года	Изменение	Изменение (%)
Прибыль за отчетный период (после налогообложения) (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах)	194 379	569 720	(375 341)	(65,88)

За 9 месяцев 2021 года Банком получена чистая прибыль в размере 194 379 тысяч рублей против чистой прибыли 569 720 тысяч рублей за аналогичный период прошлого года. Таким образом, финансовый результат снизился на 375 341 тысяч рублей или на 65,88% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2021 года снизились на 454 546 тысяч рублей или на 65,43% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составили 240 158 тысяч рублей;

- доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2021 года составили 2 154 тысяч рублей, увеличились на 5,80% или на 118 тысяч рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 9 месяцев 2021 года увеличились на 125 438 тысяч рублей или на 24,82% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 630 833 тысяч рублей;

- чистые процентные доходы до изменения величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2021 года увеличились на 175 895 тысяч рублей или на 43,26% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 582 469 тысяч рублей;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2021 года увеличились на 220 150 тысяч рублей или на 78,99% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 498 865 тысяч рублей;

- расходы по досозданию резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 9 месяцев 2021 года составили 408 858 тысяч рублей против расходов от создания указанных резервов в сумме 209 221 тысяч рублей за 9 месяцев 2020 года, увеличение на 199 637 тысяч рублей или на 95,42% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- операционные расходы за 9 месяцев 2021 года увеличились на 141 275 тысяч рублей или на 14,26% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 1 131 637 тысяч рублей;

- расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 года увеличились на 101 443 тысяч рублей или на 85,88% и составил 219 564 тысяч рублей против 118 121 тысяч рублей за аналогичный период прошлого года в связи с существенным увеличением налогооблагаемой прибыли за счет реализации в 1 квартале 2021 года всего пакета ценных бумаг в иностранной валюте. При этом, в связи с изменением в порядке составления отчетности по форме 0409807, за 9 месяцев 2021 по ст. 23 формы учтен только налог на прибыль, в то время как за 9 месяцев 2020 года – налог на прибыль и налоги, относимые на расходы. Расходы только по налогу на прибыль увеличились на 135 322 тыс. руб. или на 160,63%, расходы на налоги с учетом налогов, относимых на расходы увеличились на 134 065 тыс. руб. или на 113,50%

Краткий обзор экономической среды за 3 квартал 2021 года.

По итогам 3 квартала 2021 года фактические данные по показателю ВВП еще не были опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 3 квартал 2021 года составит 4,3%. Показатель за 4 квартал 2020 года - 1,8%, 1 квартал 2021 года -0,7%, 2 квартал 2021 года 10,5%.

Показатель инфляции – ожидаемое значение индекса потребительских цен (ИПЦ) за 3 квартал 2021 года составляет 7,0%. По итогам 4 квартала 2020 года значение ИПЦ составило +4,4%, 1 квартала 2021 года +5,6%, 2 квартала 2021 года +6,0%.

Стоимость нефти марки Brent во 3 квартале 2021 года выросла на 5,13% с \$ 74,69 до \$ 78,52 за баррель. За этот же период курс рубля к доллару США укрепился на 0,68% с 73,23 до 72,74 руб. Причина укрепления - восстановление цен на нефть, ужесточение денежно-кредитной политики России и улучшение отношения инвесторов к развивающимся рынкам по мере восстановления от последствий пандемии.

Во 3 квартале 2021г. Банк России менял ключевую ставку в сторону увеличения на 1,25 б.п., с 5,5% до 6,75% годовых. Значительное повышение инфляции, по заявлению регулятора, являлось основным фактором, при принятии решения об увеличении ключевой ставки. По заявлению регулятора, повышенное инфляционное давление формирует необходимость ужесточения денежно-кредитной политике (ставка в районе 7%).

Российские фондовые индексы во 3 квартале 2021 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 6,14% с 3 843 до 4 079 пунктов, индекс РТС вырос на 6,70% с 1 657 до 1 768 пунктов.

III. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством согласно положений учетной политики Банка, утвержденной на отчетный период.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основаны на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2021 год самостоятельно определена кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ПАО АКБ «Приморье» на 2021 год № 291-БУХ утверждена Правлением и подписана Председателем Правления банка 30.12.2020 года, протокол № 67 и введена в действие с 01.01.2021 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кре-

дитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»);
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием 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»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ 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» (далее – «Положение № 604-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение № 605-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение № 606-П»);
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»);
- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 372-П»);
- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П»);
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»);
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»);
- Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»);
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»);
- Указанием ЦБ РФ от 07.07.2017 № 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»;

- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В течение девяти месяцев 2021 года в Учетную политику Банка внесены изменения в связи с получением лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами. Учетная политика дополнена порядком учета операций с драгоценными металлами, порядком осуществления/ оформления кассовых операций со слитками драгоценных металлов в соответствии с требованиями Указания БР № 2255-У от 01.07.2009г. «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и Положения БР № 579-П.

Отражение активов и обязательств

Активы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В отдельных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат Банка на его приобретение, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; имущества, полученного безвозмездно – по справедливой стоимости на дату принятия к учету; имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа – по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Признание доходов и расходов

Формирование Банком информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием № 3054-У.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в «Отчете о финансовых результатах» (далее – «ОФР») по форме Приложения к Положению № 446-П.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк перенес риск и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, и больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения, по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операции отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно.

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.

Критерий существенности

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета используемых в бухгалтерском учете принципов МСФО.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9; однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, финализированный подход не применяется.

Методы оценки и учета существенных операций Банка

Финансовые инструменты. Общие положения

В зависимости от их классификации финансовые инструменты (далее – «ФИ») отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, а также положения МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость (далее – «СС») – цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков; общепринятые модели ценообразования опционов; модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые прямо не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Изменение величины переоценки до СС финансового инструмента рассчитывается как разница между СС финансового инструмента на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового инструмента с учетом ранее отраженной переоценки.

Амортизированная стоимость (далее – «АС») представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию существенных затрат по сделке; комиссий, отложенных при первоначальном признании; и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая существенные затраты по сделке; комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

По амортизированной стоимости финансовые инструменты могут отражаться двумя методами:

- 1) метод эффективной процентной ставки (кроме финансовых инструментов «до востребования»);
- 2) линейный метод (по номинальной ставке по договору).

Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка – точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке, сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. ЭПС пересчитывается и в результате производится расчет АС финансового инструмента по новой ЭПС при существенной модификации (прекращение признания одного ФИ и признание нового ФИ в понимании МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания договора для определения АС за ЭПС принимается:

А) Договор в рынке (цена сделки НЕ отличается существенно от справедливой стоимости) – ЭПС по договору, определенная при первоначальном признании;

Б) Договор НЕ в рынке (цена сделки отличается существенно от справедливой стоимости) – рыночная ставка, определенная при первоначальном признании.

Линейный метод начисления процентов – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях:

- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда договор в рынке и со сроком планового погашения менее 12 месяцев ИЛИ разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока жизни финансового инструмента.

Периодичность расчета АС и СС ФИ – ФИ, оцениваемые по АС, не переоцениваются; ФИ, оцениваемые по СС, переоцениваются ежедневно. После первоначального признания ФИ, учитываемого по АС, корректировка его АС осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ.

Периодичность расчета ОР под ОКУ - корректировка РВП до ОР под ОКУ ФИ, учитываемого по АС, или по СС через прочий совокупный доход, после его первоначального признания осуществляется: не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ, а также при случаях значительного увеличения кредитного риска и иных ситуациях переводов между этапами обесценения.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, существенные затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – «МСФО (IFRS) 13») на основании оценочных суждений Банка согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные данные по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

СС вкладов/депозитов (ФЛ и ЮЛ/ИП), собственных векселей, кредитов (ФЛ и ЮЛ/ИП) определяется расчетным способом – доходным подходом – т.е. дисконтированием будущих денежных потоков по рыночной ставке с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени, оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок (в виде единовременной разницы на дату первоначального признания между балансовой стоимостью (далее – «БС») и СС) в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ.

СС договоров банковской гарантии, кредитной линии, в форме овердрафта определяется рыночным подходом (т.е. без дисконтирования и расчета ЭПС, с использованием рыночных ставок), оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения стоимости договора от СС.

СС ценных бумаг определяется рыночным подходом (т.е. без дисконтирования, с использованием рыночных котировок), оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения рыночных котировок от цены сделки по приобретению ценных бумаг.

Если для определения рыночной ставки используются не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3 согласно МСФО (IFRS) 13, т.е. методики расчета СС, разработанные Банком самостоятельно, т.к. нет рыночных данных в открытом доступе), то разница между БС и СС ФИ, определенная расчетным способом в бухгалтерском учете отражается как последующая отсроченная ежемесячная разница (кроме кредитных линий) на соответствующих счетах доходов/расходов, во взаимной корреспонденции, в течение срока договора (в виде реклассификации процентных доходов/расходов в операционные).

Отрицательная разница между БС и СС договора банковской гарантии восстанавливается ежемесячно на доходах в течение срока договора.

Если заключен договор кредитной линии, согласно которому Банк обязан предоставить кредит по процентной ставке ниже рыночной, то рассчитывается «упущенная выгода» и отражается на расходах в корреспонденции со счетом 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств». Отрицательная разница между БС и СС договора кредитной линии, а также «упущенная выгода» восстанавливается ежемесячно на доходах в течение срока договора.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, учитываемых на балансовом счете 601%, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602%, осуществляется без проведения последующей переоценки.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются Банком на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

Долговые финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Банка.

Рассматриваемая информация включает:

• установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);

• порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;

• риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;

• частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

• непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;

• эффекты рычага;

• условия предоплаты и продления;

• условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);

• функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у него есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку, но в величине, не превышающей рыночную ставку на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Руководство Банка определило, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Банк осуществляет корректировку стоимости долговых ценных бумаг (как учитываемых по АС, так и учитываемых по СС через ПСД/ПУ) в соответствии с п.4.6 Положения № 606-П в случае существенного отличия ЭПС, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

Долевые финансовые активы

Долевые финансовые активы, которые не удерживаются для торговли, при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению руководством Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанное решение принимается по каждому долевым финансовому активу в отдельности.

Прибыли и убытки по долевым финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение, без права последующей отмены, классифицировать финансовое обязательство, которое в противном случае соответствует требо-

ваниям оценки по амортизированной стоимости, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера

Общие положения

В соответствии с требованиями Положений № 605-П, № 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска и переводов между этапами обесценения. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2) временную стоимость денег; 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные инструменты» – наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые инструменты не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные инструменты» – обесцененные финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Банк применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых инструментов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по инструменту оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска Банк учитывает обоснованную и приемлемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, и сравнивает: риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и риск наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового инструмента обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;

4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, претензии регулирующих органов, нарушение условий кредитной документации и др.).

Если Банк определяет, что финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (Этап 3):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 календарных дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, отзыв лицензии и пр.).

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов (далее – «ПСКО-инструменты») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. ПСКО-инструменты – финансовые инструменты, признанные кредитно-обесцененными инструментами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Финансовый инструмент считается приобретенным или выданным кредитно-обесцененным инструментом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому инструменту, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

Руководство Банка осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на коллективной основе для каждого конкретного контрагента и/или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении, за исключением кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, оценка резервирования по которым осуществляется на портфельной основе исходя из сроков просрочки ссудной задолженности. При этом указанные кредиты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату превышает 1% от величины кредитного портфеля, оцениваются Банком обособленно вне портфеля.

Руководство Банка применяет подход по расчету оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе в отношении отдельных контрагентов и/или финансовых инструментов, классифицированных в качестве субстандартных или дефолтных согласно внутренней методологии Банка по оценке кредитного качества и отнесенных к Этапу 2 или Этапу 3 модели обесценения.

При индивидуальной оценке величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому финансовому инструменту определяется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации: для каждого индивидуально оцениваемого контрагента и/или финансового инструмента рассматривается два сценария, один из которых – сценарий 100% потерь; вероятности сценариев устанавливаются применительно к каждой конкретной ситуации на основании анализа всей имеющейся обоснованной и приемлемой информации. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому фи-

нансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств: 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности; 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога; 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства. Источники поступления денежных средств 2) и 3) применяются Банком при расчете величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки исключительно для контрагентов, оцениваемых на индивидуальной основе и классифицированных в Этап 2 или Этап 3.

Оценивая ожидаемые кредитные убытки и, соответственно, ожидаемый дефицит денежных средств по обеспеченному финансовому инструменту, Банк учитывает исключительно те денежные потоки от реализации обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, которые одновременно являются частью договорных условий и не признаются отдельно в качестве иных активов. Оценка денежных потоков по обеспеченным кредитам должна учитывать обращение взыскания на обеспечение, вне зависимости от вероятности такого обращения взыскания, а также денежных потоков от обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения с учетом суммы и сроков таких денежных потоков.

При коллективной оценке расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые базируются на статистических данных Банка и отрасли/экономики в целом и присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет отраслевой статистики на временном горизонте 5 лет, а также учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных: курса рубля к доллару США, динамики ВВП, цены на нефть марки Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение трех сценариев – «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев, которые устанавливаются специалистами Банка не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

При резервировании на коллективной основе предполагается полное или частичное агрегирование финансовых инструментов в портфели на основе профиля риска – в т.ч. например, по кредитам юридическим лицам в разрезе отраслей, по кредитам физическим лицам в разрезе типов кредитных продуктов и т.п.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики на пятилетнем историческом горизонте.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности, определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Для возобновляемых продуктов прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств коэффициента кредитной конверсии, который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта и характеризует вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка ожидаемых кредитных убытков для условных обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии, определенного на основании статистических данных. При наличии у контрагента только условных обязательств кредитного характера расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии на индивидуальной или коллективной основе. В отчетном периоде коэффициент кредитной конверсии был принят в размере единицы.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 (за исключением кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера) базируется на внешней информации о кредитных рейтингах, присвоенных контрагентам рейтинговыми агентствами, в порядке следующих приоритетов:

- 1) внешний рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's;
- 2) внешний рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА при отсутствии рейтингов S&P, Fitch или Moody's;
- 3) рейтинг CC по шкале S&P при отсутствии указанных выше рейтингов.

Для целей указанного расчета внешние рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's, а также рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА, корректируются до рейтинга S&P с использованием таблицы соответствия.

Уровень кредитного качества согласно внутренней методологии Банка	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (переведенные через таблицу соответствия в оценку S&P)
Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и российскими рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's, Fitch, АКРА и Эксперт РА, и имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты и депозиты, вложения в долговые ценные бумаги.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения этапа обесценения) и/или сроках просрочки ссудной задолженности:

Уровень кредитного качества согласно внутренней методологии Банка	Соответствующий интервал (календарные дни) и условия классификации
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Требующие мониторинга	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки при наличии причин необходимости контроля
Субстандартные	От 31 до 90 дней просрочки и/или иные признаки отнесения к Этапу 2
Дефолтные	Более 90 дней просрочки и /или иные признаки отнесения к Этапу 3

В отношении классификации в Этап 2 и Этап 3 указанные в МСФО (IFRS) 9 сроки в 30 и 90 календарных дней рассматриваются руководством Банка как оспоримые допущения для признания значительного увеличения кредитного риска и признания дефолта – т.е. итоговое решение о классификации к этапу обесценения осуществляется после полного анализа всех прочих факторов, в т.ч. величины и динамики внутреннего кредитного рейтинга заемщика, рассчитываемого согласно внутренней методологии Банка на ежеквартальной основе и в случаях наличия в межквартальном периоде информации о существенных негативных тенденциях и изменениях в деятельности заемщика.

Руководство Банка применяет упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении торговой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов на основе матриц оценочных резервов, отражающих исторические статистические данные о величине возникновения кредитных убытков. При этом указанные финансовые инструменты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату является существенной, оцениваются Банком без применения упрощения практического характера.

Актуализация и проверка методологии

Разработанная методология резервирования и принятые в соответствии с ней допущения подлежат ежегодному анализу на предмет необходимости минимизации расхождений между оценочной и фактической суммой кредитных убытков – уполномоченными сотрудниками Банка производится обратное тестирование методологии и определяются мероприятия по ее совершенствованию.

Банк также регулярно (как минимум на ежеквартальной основе) производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год и в случаях существенных макроэкономических событий) обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк на периодической основе (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год) анализирует характер и объем используемых данных в модели расчета оценочного резерва ввиду изменений в характере деятельности Банка/ типах кредитных продуктов/ отраслевом разрезе кредитного портфеля и (при выявлении возможности улучшения прогностических параметров модели) вносит в нее необходимые корректировки (например, изменения в агрегирование и дезагрегирование отраслей и типов кредитных продуктов для оценки на коллективной основе и т.п.).

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договор-

ные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчетности нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчетности в полной сумме.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов), если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом: 1) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете как признание разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Операции с производными финансовыми инструментами и конверсионные операции

Понятие производного финансового инструмента определяется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Виды производных финансовых инструментов определены Указанием Банка России от 16.02.2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

С момента первоначального признания производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») в соответствии с главой 2 Положения № 372-П оцениваются по справедливой стоимости.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении соответствующего договора, являющегося производным финансовым инструментом. Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения соответствующего договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в ре-

зультате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод». ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном счете 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости. В бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему. Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте РФ.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по согласованию сторон, переуступке всех требований и обязательств по договору). Признание производного финансового инструмента также прекращается при неисполнении договора. Датой прекращения признания производных финансовых инструментов является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

При заключении договора (сделки) на условиях поставочный валютный СВОП, на который не распространяется Положение № 372-П, переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты отражается по каждой части договора (сделки) на отдельной паре счетов № 47421/ 47424. Суммирование переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по первой и второй части договора (сделки) валютный СВОП не производится.

Межбанковские операции

В рамках своей обычной деятельности Банк осуществляет операции размещения и привлечения денежных средств с другими кредитными организациями, в т.ч. в виде межбанковских кредитов/ депозитов и размещения/ привлечения финансирования по договорам «РЕПО». Банк также направляет средства в гарантийные фонды платежных и торговых систем на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов. Указанные размещенные и привлеченные средства в кредитных организациях – контрагентах отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода).

Для целей данной бухгалтерской отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Портфель кредитов Банка, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

1) внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности/ частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

2) рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости.

Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в бухгалтерской отчетности и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «РЕПО») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в бухгалтерской отчетности. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в бухгалтерской отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и срочным депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой векселя, выпущенные Банком.

Основные средства

Основные средства (далее – «ОС») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость основных средств увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении основных средств.

В первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу объекта ОС, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости – для групп: «земельные участки» и «здания»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для всех остальных групп.

Установленная модель учета для каждой группы однородных объектов ОС применяется ко всем ОС, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект ОС, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта ОС на дату переоценки за вычетом накопленной в последствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка всех объектов, входящих в группы однородных ОС «здания» и «земельные участки» находящихся в собственности Банка, производится по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) не реже одного раза в три года, независимо от даты приобретения каждого объекта, начиная с переоценки по состоянию на 01.01.2007 года.

Переоценка остальных объектов основных средств не производится.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 10% от общей стоимости объекта, и (или) если затраты увеличивают срок службы основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Расчетная ликвидационная стоимость по объектам основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта основных средств.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам основных средств. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее – «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость нематериальных активов увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении нематериальных активов.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Для последующей оценки всех групп нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в каждую группу.

Начисление амортизации производится линейным способом.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости нематериальных активов Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта нематериальных активов.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам нематериальных активов. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – «ДАП») понимаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимость временно не используемая 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, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, 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;
- 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 ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимается имущество (кроме объектов недвижимости, включая землю), отвечающее критериям признания основных средств/нематериальных активов (средства труда) и запасов (предметы труда), приобретенное в результате прекращения обязательств заемщиков Банка по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о реализации или использования в собственной деятельности такого имущества.

Первоначальной стоимостью полученных объектов является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость указанных объектов не поддается надежной оценке, то их оценка принимается:

1). При получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном – по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, без учета суммы налога на добавленную стоимость, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом.

2). При принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставами-исполнителями.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости (для средств труда) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/ предполагаемой цены (с учетом возможного их повреждения, полного или частичного устаревания, снижения их стоимости на активном рынке), по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки (чистая стоимость возможной продажи).

Запасы

Запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, включая цену покупки, пошлины, транспортные и другие расходы, необходимые для приведения их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости). Себестоимость запасов увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении запасов.

Запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с п. 6 МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. При наличии данных признаков производится оценка возмещаемой стоимости актива. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Убыток от обесценения актива отражается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки/ линейным методом

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения – т.к. в установленных Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование

условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых инструментов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход/расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/номинальной ставки по линейному методу к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); (2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки (линейный метод).

Комиссионные и прочие доходы и расходы (не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки)

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению, учитываются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовым договором.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

При признании прочих долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Аренда

Банк в качестве арендодателя

В соответствии с Положением 659-П и МСФО (IFRS) 16 арендодатель классифицирует договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражает их в отчетности.

Финансовая аренда

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

Базовые активы, находящиеся в финансовой аренде признаются арендодателем в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Для оценки чистой инвестиции в аренду используется процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды.

В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, то по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

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

Авансовые платежи, полученные до даты начала аренды, уменьшают первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду.

Процентный доход признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду и отражается в составе процентных доходов отчета о финансовых результатах.

В случае обесценения дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды Банк создает резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Дебиторская задолженность по договорам аренды относится к кредитно-обесцененной, если происходят события, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по дебиторской задолженности.

Операционная аренда

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

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о финансовых результатах в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Существенные первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Банк в качестве арендатора

В момент заключения договора Банк оценивает наличие признаков аренды. Договор содержит признаки аренды, если содержит юридически защищенные права и обязательства, согласно которым передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 аренда признается арендатором в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период.

Активы в форме права пользования в момент признания оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом;
- существенные первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- существенные оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Согласно учетной политике Банка активы в форме права пользования по арендованным объектам недвижимости с целью размещения офисов Банка классифицируются в качестве объектов основных средств. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, после признания также оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и переоценке не подлежат.

При заключении договоров аренды на иные цели (напр. субаренда и прочее) осуществляется классификация актива в форме права пользования по каждому договору отдельно на основании Профессионального суждения.

К активам в форме права пользования, которые соответствуют определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, к которой Банк в свою очередь применяет модель учета по справедливой стоимости, Банк также применяет модель учета по справедливой стоимости.

Договора аренды земли под объекты недвижимости, признанной в качестве долгосрочных активов для продажи, признаются Банком краткосрочными.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Первоначальная стоимость обязательств по аренде включает чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона,
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком, представляющей собой ставку, которую Банк должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

При определении срока аренды учитываются следующие периоды, а также оценка руководством Банка вероятности реализации опционов на продление аренды и на прекращение аренды:

- период аренды, не подлежащий досрочному прекращению;
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее. Активы с низкой стоимостью представляют собой арендованные объекты стоимостью, не превышающей установленного учетной политикой Банка стоимостного лимита.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- если главный договор аренды является активом в форме права пользования, субаренда классифицируется как финансовая аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются в виде чистых инвестиций в аренду.

Активы в форме права пользования раскрываются в бухгалтерском балансе по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются в отчете о финансовых результатах по строке «Про-

центные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается в отчете о финансовых результатах по строке «Операционные расходы». Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности» в Отчете о движении денежных средств.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, действующие в соответствии с российским налоговым законодательством различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В случае если сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а разница подлежит признанию в составе доходов/ расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/ линейным методом.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, и 2) несамортизированного остатка вознаграждения на отчетную дату (кроме случаев включения указанного вознаграждения в расчет эффективной процентной ставки по кредитам и/или признания несущественными). Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств.

Аккредитивы являются письменными обязательствами Банка, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Банка.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В случае если сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а разница подлежит признанию в составе доходов/ расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/ линейным методом.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой гарантии, и 2) несамортизированного остатка вознаграждения на отчетную дату. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного комиссионного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. По гарантиям исполнения обязательств формируется условное обязательство при оценке руководством Банка вероятности будущего оттока денежных средств в результате необходимости исполнения гарантии как высоковероятного.

Отражение условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера

Условным обязательством некредитного характера (далее – «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка (при этом, вероятность его исполнения не в пользу Банка мала (менее 50%)), возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемессечную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Банк устанавливает критерий существенности для условных обязательств некредитного характера в размере 5 000 тысяч рублей по каждому условному обязательству некредитного характера.

Банк отражает в учете УОНХ в последний рабочий день отчетного месяца.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

- Неизбежность – у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать;
- Расход вероятен – уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (более 50%);
- Величина обязательства некредитного характера (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

Активы под управлением

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению денежными средствами и иными финансовыми активами. Активы и обязательства, возникающие в результате оказания услуг по доверительному управлению, не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк принимает на себя операционный риск, связанный с указанной деятельностью; клиенты Банка несут рыночный и кредитный риски, связанные с данными операциями.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

Раскрытия по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который: 1) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки от операций с прочими компонентами Банка); 2) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности; 3) о деятельности которого доступна финансовая информация. Остатки по операциям и операции между сегментами исключаются из сегментной отчетности, анализируемой лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Базы оценки, используемые при подготовке квартальной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания квартальной отчетности

Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок (не более одного рабочего дня) и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «overnight» и один рабочий день, а также средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами. Денежные сред-

ства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов. Учет Банком, как участником платежной системы, денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на балансовом счете второго порядка 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях – порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней

Для признания или прекращения признания – в зависимости от обстоятельств – покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов.

Сделки, по условиям которых дата расчетов не совпадает с датой их заключения относятся к прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П. Данные сделки отражаются на счетах «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П. На этих счетах сделки учитываются с даты заключения до наступления первой по сроку даты поставки иностранной валюты или расчетов.

На счетах Главы Г Положения № 579-П подлежат обязательному отражению, как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке). Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных. На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (то есть дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит списанию со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П, включая результаты переоценки.

После списания сумм требований и обязательств по срочным сделкам со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П, дальнейшее отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на отдельных лицевых счетах раздела А «Балансовые счета», а именно на балансовых счетах 47407 или 47408.

Банк на счетах 47421 (А) и 47424 (П) (в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты) осуществляет учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в т.ч. иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П. Учет указанной переоценки Банк осуществляет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, Банком применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

с учетом требований п.п. 31, 35-37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с пра-

вом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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.

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

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.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

При применении метода ЭПС процентные доходы, существенные прочие доходы, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу/ обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива/ обязательства.

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки (дисконт), начисляется в течение срока их обращения по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли/ от конверсионных операций в наличной и безналичной формах, 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 № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю/ рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424.

Расходы/ доходы, связанные с формированием (доначислением)/ восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П, и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Корректировки, увеличивающие процентные доходы/ расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Положением № 579-П/ МСФО (IFRS) 9 и отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в квартальной отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени передается покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

- в какой момент времени практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы в рамках аренды, передаются другим организациям.

В отношении ценных бумаг:

Критерием первоначального признания ценных бумаг в балансе Банка является совершение сделки на покупку ценных бумаг на основании договора. Дата первоначального признания определяется как дата перехода прав собственности.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

В отношении аренды:

По договорам операционной аренды Банк как арендодатель сохраняет за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

По договорам финансовой аренды (лизинга) Банк как арендодатель сохраняет право собственности на актив, но передает практически все риски и выгоды от владения активом арендатору в обмен на арендные платежи (вознаграждение).

Переход права собственности на активы в рамках финансовой аренды (лизинга) от лизингодателя к лизингополучателю возможен в конце срока аренды.

Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления квартальной отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Информация о применяемых Банком подходах к классификации финансовых активов представлена в описании принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг (раздел III настоящей пояснительной информации).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;

- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Срок действия кредитного договора (максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ожидаемые кредитные убытки) также является объектом профессионального суждения. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных Банка.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в т.ч. по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков) представлена в разделе III и IV настоящей пояснительной информации.

Формирование резервов на возможные потери

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери под обесценение активов в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

При формировании резервов на конец отчетного периода для оценки финансового положения контрагентов используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). Следовательно, при формировании резервов на отчетную дату Банк исходит из того, что финансовое положение контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной финансовой отчетности, – при этом Банк учитывает все иные существенные факторы и информацию по данным контрагентам, доступную на отчетную дату.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в разделе IV пояснительной информации.

Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства Банка.

Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в годовой отчетности справедливую стоимость. Руководство Банка считает, что использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Информация о переоценке справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в разделе IV пояснительной информации.

Оценка по справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков

Банк осуществляет на регулярной основе переоценку справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков, классифицированных в качестве основных средств (не реже 1 раза в 3 года), а также стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ежегодно), чтобы убедиться, что текущая стоимость данных нефинансовых активов не отличается существенно от их справедливой стоимости.

Переоценка осуществляется на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобным местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении выбора аналогов объектов недвижимости и земельных участков и установления обоснованных корректировок к их стоимости.

Информация о переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков представлена в разделе IV пояснительной информации.

Учет активов в форме права пользования и обязательств по аренде

Банк арендует объекты недвижимости у третьих лиц для организации деятельности собственных подразделений. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Оценка продолжительности не подлежащего досрочному прекращению периода аренды является предметом суждения руководства Банка, учитывающего все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у Банка экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды (с применением бизнес-планов, а также внутренней статистики средних сроков аренды). Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды наиболее значимых офисных помещений определяется периодом от 2 до 5 лет.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк применяет профессиональное суждение для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств в случае, если договор аренды не содержит ставку дисконтирования. При определении ставки привлечения дополнительных заемных средств руководство Банка анализирует наличие заемных средств, привлеченных на аналогичный срок в аналогичном периоде.

Информация о величине актива в форме права пользования и обязательства по аренде представлена в подразделе 11 раздела IV настоящей пояснительной информации.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе.

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки, на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана Банка;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. При этом в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01.01.2017 года по 31.12.2021 года, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

Информация о сумме отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам представлена в подразделе 24 раздела V пояснительной информации.

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве России положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового зако-

нодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

Деятельность Банка в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.

Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги.

Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового состояния крупных заемщиков Банка, при необходимости, в рамках мер, рекомендуемых Банком России, предоставляет им послабления, которые позволяют им преодолеть временные трудности и исполнить свои обязательства перед Банком.

Банк обновил прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19; переоценил PD в течение 12 месяцев; провел оценку необходимости увеличения кредитного риска, приняв во внимание:

- сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;

- меры государственной поддержки;

- влияние изменений экономики на различные отрасли экономики;

- реализованные Банком самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов.

На основании информационных писем Банка России № ИН-01-41/72 от 17.04.2020, № ИН-01-41/20 от 20.03.2020, № ИН-03-41/65 от 14.04.2020 и Пресс-релизов Банка России от 10.08.2020 и от 17.04.2020 Банк применял меры, по поддержке клиентов, в условиях пандемии коронавируса.

30.06.2021 истек срок действия «послаблений» в части формирования резервов на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в условиях действия системных факторов, обусловленных распространением COVID-19, на 01.10.2021 влияния «послаблений» на финансовые показатели банка – отсутствует.

Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты за 2020 год и за девять месяцев 2021 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период.

В связи с исправлением существенной ошибки за 2020 год в отношении балансовой стоимости основных средств, вызванной неверным толкованием первичных учетных документов (акта об осуществлении технологического присоединения энергопринимающего устройства для обеспечения функционирования объекта недвижимости, используемого Банком в основной деятельности), в целях обеспечения сопоставимости, произведен пересчет сравнительных показателей годовой отчетности за 2020 год.

В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» сумма по строке 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» увеличилась на 11 789 тысяч рублей, сумма по строке 13 «Прочие активы» уменьшилась на 1 959 тысяч рублей, сумма по строке 14 «Всего активов» увеличилась на 9 830 тысяч рублей, сумма по строке 35 «Неиспользованная прибыль (убыток)» увеличилась на 9 830 тысяч рублей, сумма по строке 36 «Всего источников собственных средств» увеличилась на 9 830 тысяч рублей.

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» сумма по строке 2, 2.2 «Нераспределенная прибыль: отчетного года» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 6 «Источники базового капитала» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 29 «Базовый капитал» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 45 «Основной капитал» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 59 «Собственные средства (капитал)» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, значение по строке 61 «Достаточность базового капитала» увеличилось на 0,040%, значение по строке 62 «Достаточность основного капитала» увеличилось на 0,040%, значение по строке 63 «Достаточность собственных средств (капитала)» увеличилось на 0,039%, значение по строке 68 «Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативом достаточности собственных средств» увеличился на 0,040%.

В форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» сумма по строке 15 «Влияние исправления ошибок» графа 15 «Нераспределенная прибыль» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 16 «Данные на начало отчетного года (скорректированные)» графа 15 «Нераспределенная прибыль» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 24 «Данные за отчетный период» графа 15 «Нераспределенная прибыль» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 24 «Данные за отчетный период» графа 16 «Итого источники капитала» увеличилась на 9 830 тысячи рублей.

В форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Раздела 1 сумма по строке 1 «Базовый капитал» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 1а «Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 2 «Основной капитал» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 2а «Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 3 «Собственные средства (капитал)» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, сумма по строке 3а «Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, значение по строке 5 «Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)» увеличилось на 0,040%, значение по строке 5а «Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков» увеличилось на 0,039%, значение по строке 6 «Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)» увеличилось на 0,040%, значение по строке 6а «Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков» увеличилось на 0,039%, значение по строке 7 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)» увеличилось на 0,039%, значение по строке 7а «Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков» увеличилось на 0,038%, значение по строке 12 «Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)» увеличилось на 0,040%, значение по строке 14 «Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент» увеличилось на 0,028%, значение по строке 14а «Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент» увеличилось на 0,027%, значение по строке 23 «Норматив долгосрочной ликвидности Н4» уменьшилось на 0,008%. В Подразделе 2.2 Раздела 2 сумма по строке 20 «Основной капитал» увеличилась на 9 830 тысячи рублей, значение по строке 22 «Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)» увеличилось на 0,03%.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства и драгоценные металлы	3 235 639	3 042 129
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т.ч.:	1 502 202	1 373 517
- обязательные резервы	299 178	266 561
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	1 640 945	454 434
- Российской Федерации	56 620	245 720

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
- Стран ОЭСР	1 584 325	208 714
Средства в платежных системах	53 292	52 258
Средства в торговых системах	44 773	28 176
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	6 476 851	4 950 514
<i>Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных и торговых системах</i>	<i>(4 248)</i>	<i>(1 463)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>102</i>	<i>1 452</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 472 705	4 950 503

Имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ; неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ; взносов в гарантийные фонды платежных систем.

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2021 года в сумме 133 575 тысяч рублей, на 01.10.2021 года в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ отсутствуют неснижаемые остатки на корреспондентских счетах. В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.10.2021 года в сумме 53 292 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 52 258 тысяч рублей.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2021 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением средств в кредитных организациях на сумму 9 710 тысяч рублей (Этап 2) и 4 139 тысяч рублей (Этап 3) (на 01.01.2021 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением средств в кредитных организациях на сумму 15 296 тысяч рублей (Этап 2)).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

2. Информация о методах оценки финансовых активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – не наблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных.

При определении стоимости имеющихся в портфеле Банка государственных и негосударственных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, обращающихся на биржевом рынке, используются данные, раскрываемые биржей.

При определении стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов), используются данные раскрываемые информационно-аналитической системой Bloomberg.

В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с Методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговоров сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае ее отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае ее отсутствия – BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли за последние 60 торговых дней.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.10.2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 059	-	223	302 282
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 775	-	-	431 794
Пассивы				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4	4

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 694	-	201	89 895
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	-	-	1 368 409
Пассивы				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	44	44

Учитывая, что по заключаемым Банком на внебиржевом рынке сделкам типа «форвард» рынок является неактивным, рыночная активность отсутствует, информация о текущих ценах отсутствует или является недоступной, то по данным финансовым инструментам применяется третий уровень иерархии оценки.

3. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.10.2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	3 235 639	3 235 639	-	-	3 235 639
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 502 202	-	1 502 202	-	1 502 202
Средства в кредитных организациях	1 734 864	-	1 734 864	-	1 734 864
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	15 774 050	-	834 824	14 939 226	15 774 050
- межбанковские кредиты и депозиты	834 824	-	834 824	-	834 824
- прочая ссудная задолженность	14 939 226	-	-	14 939 226	14 939 226
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 157 240	13 023 416	-	-	13 023 416
Прочие финансовые активы	795 400	-	547 621	247 779	795 400
Пассивы					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	34 919 811	-	12 494 551	22 425 260	34 919 811
- средства кредитных организаций, в т.ч.:	58 100	-	58 100	-	58 100
- сделки РЕПО	-	-	-	-	-
- прочие счета	58 100	-	58 100	-	58 100
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	34 861 711	-	12 436 451	22 425 260	34 861 711
- текущие и расчетные счета	12 436 451	-	12 436 451	-	12 436 451
- срочные депозиты	22 425 260	-	-	22 425 260	22 425 260
Выпущенные долговые обязательства	32 213	-	32 213	-	32 213
Прочие финансовые обязательства	678 241	-	-	678 241	678 241

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	3 042 129	3 042 129	-	-	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	-	1 373 517	-	1 373 517
Средства в кредитных организациях	534 857	-	534 857	-	534 857
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	13 867 445	2 100 000	1 501 930	10 265 515	13 867 445
- межбанковские кредиты и депозиты	3 601 930	2 100 000	1 501 930	-	3 601 930
- прочая ссудная задолженность	10 265 515	-	-	10 265 515	10 265 515
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 850 740	10 462 843	-	-	10 462 843
Прочие финансовые активы	1 914 083	-	1 872 833	41 250	1 914 083
Пассивы					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	30 156 572	-	9 792 541	20 364 031	30 156 572
- средства кредитных организаций, в т.ч.:	14 860	-	14 860	-	14 860
- сделки РЕПО	-	-	-	-	-
- прочие счета	14 860	-	14 860	-	14 860
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	30 141 712	-	9 777 681	20 364 031	30 141 712
- текущие и расчетные счета	9 777 681	-	9 777 681	-	9 777 681
- срочные депозиты	20 364 031	-	-	20 364 031	20 364 031

Выпущенные долговые обязательства	12 561	-	12 561	-	12 561
Прочие финансовые обязательства	552 456	-	-	552 456	552 456

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые обязательства. Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для выпущенных долговых обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии оценки справедливой стоимости в течение девяти месяцев 2021 года и 2020 года не происходило.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

- в отношении финансовых обязательств:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.10.2021 года:

тысяч рублей

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства	-	-	3 235 639	3 235 639
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 502 202	1 502 202
Средства в кредитных организациях	-	-	1 734 864	1 734 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 282	-	-	302 282
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	15 774 050	15 774 050
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	419 775	-	419 775
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	13 157 240	13 157 240
Прочие финансовые активы	-	-	795 400	795 400
Итого финансовые активы	302 282	419 775	36 199 395	36 921 452
Нефинансовые активы				2 971 099
Итого активы				39 892 551

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 октября 2021 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам на сумму 4 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.01.2021 года:

тысяч рублей

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства	-	-	3 042 129	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 373 517	1 373 517
Средства в кредитных организациях	-	-	534 857	534 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 895	-	-	89 895
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	13 867 445	13 867 445
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 368 409	-	1 368 409
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	9 850 740	9 850 740
Прочие финансовые активы	-	-	1 914 083	1 914 083
Итого финансовые активы	89 895	1 368 409	30 582 771	32 041 075
Нефинансовые активы				3 122 104
Итого активы				35 163 179

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2021 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам на сумму 44 тысячи рублей.

4. Информация об объеме вложений в финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод	223	201
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	22	-
с базовым активом в долларах США	22	-
с базовым активом в китайских юанях	-	-
Сделки поставочный ПФИ на акции, в т.ч.:	201	201
с базовым активом в долларах США	201	201
ПФИ, от которых ожидается уменьшение будущих экономических выгод	4	44
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	4	44
с базовым активом в долларах США	4	44
с базовым активом в китайских юанях	-	-
Долевые ценные бумаги	302 059	89 694
Вложения в акции иностранных компаний, в долларах США	47 307	29 640
Вложения в акции российских компаний, в рублях	211 796	44 992
Вложения в акции российских банков, в рублях	-	15 062
Вложения в депозитарные расписки иностранных компаний	42 956	-

Вложения в долевые ценные бумаги преимущественно представляют собой вложения в организации отрасли торговли и добычи полезных ископаемых.

5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:	419 775	1 368 409
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	-	1 208 110
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	419 775	160 299
Итого финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 775	1 368 409

Долговые корпоративные ценные бумаги по состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года не передавались по договорам «прямого РЕПО».

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2021 года отсутствуют. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2021 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 30.05.2023 года по 09.04.2025 года, купонный доход от 3,375% до 5,000% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2021 года имеют сроки погашения с 04.02.2022 года по 15.02.2024 года, купонный доход 9,000% до 9,050% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2021 года имеют сроки погашения с 04.02.2022 года, купонный доход 9,000% годовых.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2021 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 01.01.2021 года – Этапу 1).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 не уменьшает величину балансовой стоимости данных вложений и сформирован в составе статей капитала на 01.10.2021 в сумме 3 529 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 4 938 тысяч рублей. Информация об объеме и структуре фи-

нансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется оценочный резерв, представлена в таблице выше.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	-	1 208 110
- Промышленность	-	456 519
- Финансовые услуги	-	340 272
- Связь	-	411 319
Вложения в облигации российских коммерческих организаций	419 775	160 299
- Промышленность	101 821	160 299
- Консультационные услуги	317 954	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 775	1 368 409

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме прочего участия)

тысяч рублей		
Страновая категория эмитента	На 01.10.2021	Дата погашения
Российская Федерация	419 775	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	419 775	с 04.02.2022 по 15.02.2024
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 775	

тысяч рублей		
Страновая категория эмитента	На 01.01.2021	Дата погашения
Российская Федерация	160 299	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	160 299	по 04.02.2022
Страны ОЭСР	1 208 110	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 208 110	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	

6. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

тысяч рублей		
Структура ссудной задолженности	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Депозиты в Банке России	-	2 100 000
Межбанковские кредиты	605 421	1 501 930
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	229 403	460 086
Кредитный портфель, в том числе:	17 374 708	12 453 404
- кредиты, предоставленные физическим лицам	1 576 053	1 311 977
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	15 798 655	11 141 427
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	239 383	46 195
Операции финансовой аренды	88 897	376
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	220 412	208 863
Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(10 820)	(7 060)
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	58 004	-
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	45	-
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	18 805 453	16 763 794
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(3 558 975)	(3 347 434)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	527 572	451 085
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 774 050	13 867 445

Сумма начисленных процентов на 01.10.2021 года по кредитам юридическим лицам составляет 210 075 тысяч рублей, по кредитам физическим лицам – 10 337 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2021 года сумма начисленных процентов составляла по кредитам юридическим лицам 199 025 тысяч рублей, по кредитам физическим лицам – 9 838 тысяч рублей.

Чистая ссудная задолженность представлена средствами, выданными в российских рублях и долларах США российским юридическим лицам, межбанковскими кредитами, номинированными в долларах США и размещенными в кредитной организации, расположенной в стране, входящей в ОЭСР.

Информация о видах предоставленных ссуд.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
		Абсолютное значение, (тысяч руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	15 798 655	100,00	11 141 427	100,00
1.1	на пополнение оборотных средств	14 777 604	93,54	9 736 977	87,39
1.2	финансирование капитальных вложений	438 175	2,77	495 750	4,45
1.3	на предоставление займов третьим лицам	320 469	2,03	326 647	2,93
1.4	финансирование кап. вложений, пополнение оборотных средств	80 000	0,50	404 955	3,64
1.5	рефинансирование ссудной задолженности	157 607	1,00	173 207	1,55
1.6	приобретение основных средств	-	-	3 891	0,04
1.7	на приобретение недвижимости, не связанной с основной деятельностью	24 800	0,16	-	-
	в том числе по категориям заемщиков:	15 798 655	100,00	11 141 427	100,00
1.1.1	корпоративный бизнес	6 010 219	38,04	2 915 426	26,17
1.1.2	малый и средний бизнес	7 234 770	45,79	6 755 268	60,63
1.1.3	краевые и муниципальные предприятия	2 553 666	16,17	1 470 733	13,20
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	1 422 852	100,00	1 311 977	100,00
2.1	потребительские цели	1 040 844	66,04	787 055	59,99
2.2	ипотечные кредиты	437 245	27,74	425 947	32,47
2.3	кредитные карты	97 964	6,22	98 975	7,54

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов – юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 93,54% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты – физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 66,04% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

Информация о видах экономической деятельности заемщиков.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
		Абсолютное значение, (тысяч руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	15 798 655	100,00	11 141 427	100,00
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 207 399	26,63	2 592 940	23,27
1.2	обрабатывающие производства	2 393 339	15,15	1 653 321	14,84
1.3	лизинг	2 126 571	13,46	2 069 273	18,57
1.4	орган государственного управления и местного самоуправления	1 990 000	12,60	897 290	8,06
1.5	транспорт и связь	1 735 623	10,99	491 654	4,41
1.6	строительство	1 473 891	9,33	1 446 749	12,99
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 035 196	6,55	838 579	7,53
1.8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	583 000	3,69	592 487	5,32
1.9	добыча полезных ископаемых	79 974	0,51	69 400	0,62
1.10	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 410	0,10	49 386	0,44
1.11	прочие виды деятельности	157 252	0,99	440 348	3,95

Наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Информация по категориям заемщиков, географической принадлежности заемщиков, структуре просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредитный портфель всего:	17 374 708	100,00	12 453 404	100,00
	По категориям заемщиков				
1.1	Юридические лица	15 107 672	86,95	10 841 516	87,06
1.2	Индивидуальные предприниматели	690 983	3,98	299 911	2,41
1.3	Физические лица	1 576 053	9,07	1 311 977	10,53
	По географической принадлежности	17 374 708	100,00	12 453 404	100,00
1.4	Приморский край	8 117 225	46,72	6 497 299	52,17
1.5	Прочие территории РФ	9 257 483	53,28	5 956 105	47,83
2	Структура просроченной задолженности	2 719 127	100,00	2 570 664	100,00
	По категориям заемщиков	2 719 127	100,00	2 570 664	100,00
2.1	Юридические лица	2 615 433	96,19	2 480 883	96,51
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 359 304	49,99	1 395 314	54,28
2.2	Физические лица	103 694	3,81	89 781	3,49
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 006	0,04	853	0,03
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	103 694	100,00	89 781	100,00
3.1	Потребительские цели	65 754	63,41	52 209	58,15
3.2	Ипотечные кредиты	5 974	5,76	4 938	5,50
3.3	Кредитные карты	14 840	14,31	14 895	16,59
3.4	Овердрафты	17 126	16,52	17 739	19,76

На 01.10.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 360 310 тысяч рублей, оценочный резерв создан на сумму 1 189 363 тысяч рублей.

На 01.01.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 396 167 тысяч рублей, оценочный резерв создан на сумму 1 266 001 тысяч рублей.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.10.2021 года:

тысяч рублей					
	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
1	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 278 016	(1 040 179)	6 237 837	14,29
1.1	Непросроченные кредиты	6 307 334	(208 593)	6 098 741	3,31
1.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	16 374	-	16 374	0,00
1.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	32 465	(32 465)	-	100,00
1.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	921 843	(799 121)	122 722	86,69
2	Корпоративные кредиты	8 723 573	(1 767 951)	6 955 622	20,27
2.1	Непросроченные кредиты	6 886 797	(69 549)	6 817 248	1,01
2.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
2.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
2.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 836 776	(1 698 402)	138 374	92,47
3	Потребительские кредиты физическим лицам	1 135 131	(119 631)	1 015 500	10,54
3.1	Непросроченные кредиты	1 007 411	(5 245)	1 002 166	0,52
3.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до	667	(56)	611	8,40

	30 дней				
3.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	16 682	(6 819)	9 863	40,88
3.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	110 371	(107 511)	2 860	97,41
4	Ипотечные кредиты физическим лицам	438 933	(7 767)	431 160	1,77
4.1	Непросроченные кредиты	432 657	(1 497)	431 160	0,35
4.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
4.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
4.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	6 276	6 270	6	99,90
5	Автокредиты физическим лицам	8 647	(358)	8 289	4,14
5.1	Непросроченные кредиты	8 647	(358)	8 289	4,14
5.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
5.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
5.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
5	Итого кредитов	17 584 300	(2 935 886)	14 648 408	16,70

Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.01.2021 года:

тысяч рублей

	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
1	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 817 567	(1 151 166)	5 666 401	16,89
1.1	Непросроченные кредиты	5 788 112	(246 533)	5 541 579	4,26
1.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
1.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
1.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 029 455	(904 633)	124 822	87,87
2	Корпоративные кредиты	4 519 007	(1 628 148)	2 890 859	36,03
2.1	Непросроченные кредиты	2 873 533	(49 429)	2 824 104	1,72
2.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	20 956	(20 956)	-	100,00
2.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
2.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 624 518	(1 557 763)	66 755	95,89
3	Потребительские кредиты физическим лицам	887 012	(101 287)	785 725	11,42
3.1	Непросроченные кредиты	782 613	(11 560)	771 053	1,48
3.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	1 521	(28)	1 493	1,84
3.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	7 650	(1 474)	6 176	19,27
3.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	95 228	(88 225)	7 003	92,65
4	Ипотечные кредиты физическим лицам	427 731	(6 687)	421 044	1,56
4.1	Непросроченные кредиты	421 476	(961)	420 515	0,23
4.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
4.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
4.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	6 255	(5 726)	529	91,54
5	Автокредиты физическим лицам	3 624	(25)	3 599	0,69
5.1	Непросроченные кредиты	3 624	(25)	3 599	0,69
5.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-

5.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
5.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
5	Итого кредитов	12 654 941	(2 887 313)	9 767 628	22,82

Ниже представлена информация об объемах операций по кредитованию юридических и физических лиц в течение девяти месяцев 2021 года и 2020 года:

тысяч рублей

Наименования показателя	Кредитный портфель		
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Остаток на 01.01.2020 года	10 598 636	371 978	1 206 082
Выдача кредитов	17 814 862	329 100	1 195 721
Гашение кредитов	(17 571 982)	(401 167)	(1 086 251)
Списание кредитов за счет резерва	-	-	(3 575)
Остаток на 01.01.2021 года	10 841 516	299 911	1 311 977
<i>Резерв на 01.01.2021 года</i>	<i>(3 011 464)</i>	<i>(19 250)</i>	<i>(120 090)</i>
Остаток с учетом резерва на возможные потери на 01.01.2021 года	7 830 052	280 661	1 191 887
<i>Корректировка резерва на 01.01.2021</i>	<i>403 408</i>	<i>3 968</i>	<i>21 667</i>
Остаток с учетом оценочного резерва на 01.01.2021 года	8 233 460	284 629	1 213 554
Выдача кредитов	19 524 958	1 016 044	1 099 169
Гашение кредитов	(15 040 247)	(624 972)	(835 093)
Списание кредитов за счет резерва	(218 555)	-	-
Остаток на 01.10.2021 года	15 107 672	690 983	1 576 053
<i>Резерв на 01.10.2021 года</i>	<i>(3 086 933)</i>	<i>(22 696)</i>	<i>(156 381)</i>
Остаток с учетом резерва на возможные потери на 01.10.2021 года	12 020 739	668 287	1 419 672
<i>Корректировка резерва на 01.10.2021</i>	<i>466 103</i>	<i>1 027</i>	<i>39 434</i>
Остаток с учетом оценочного резерва на 01.10.2021 года	12 486 842	669 314	1 459 106

Информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации.

Информация в отношении договоров финансовой аренды –Банк арендодатель.

Ниже представлена балансовая стоимость инвестиций в финансовую аренду, а также ее изменение в течение 2020 года и девять месяцев 2021 года.

тысяч рублей

Наименование показателя	ИТОГО
Признание суммы чистой инвестиции по договорам финансовой аренды на 1 января 2020	453
Процентные доходы	34
Сумма арендных платежей	(111)
Вложения в операции в финансовой аренды на 1 января 2021	376
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(11)</i>
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>8</i>
Итого чистых вложений в операции финансовой аренды на 1 января 2021 (за вычетом резервов)	373
Заключение договоров аренды	88 536
Процентные доходы	68
Сумма арендных платежей	(83)
Вложения в операции в финансовой аренды на 1 октября 2021	88 897
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(1 780)</i>
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>1 102</i>
Итого чистых вложений в операции финансовой аренды на 1 октября 2021 (за вычетом резервов)	88 219

Ниже представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций по договорам финансовой аренды на 01.10.2021 года, на 01.01.2021 года.

На 01.10.2021 года

тысяч рублей

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Валовые инвестиции	25 372	85 306	1 456	112 134
За вычетом неполученного финансового дохода	(7 821)	(15 411)	(5)	(23 237)
Чистые инвестиции	17 551	69 895	1 451	88 897

На 01.01.2021 года

тысяч рублей

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Валовые инвестиции	111	334	-	445
За вычетом неполученного финансового дохода	(28)	(38)	-	(66)
Чистые инвестиции	83	296	-	379

7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.10.2021 года об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тысяч рублей

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	77 836	(92)	77 744	15.10.2026	3,244
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 176 855	(2 848)	1 174 007	с 19.09.2024 по 17.02.2027	от 1,500 до 4,750
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 221 383	(23 660)	9 197 723	с 16.08.2023 по 17.07.2024	от 5,300 до 7,400
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	2 236 827	(37 300)	2 199 527	с 30.06.2023 по 03.03.2036	от 7,050 до 9,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	509 545	(1 306)	508 239	19.06.2023	6,900
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями (просроченные)	124 194	(124 194)	-	Просрочена	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 346 640	(189 400)	13 157 240		

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2021 года об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тысяч рублей

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	7 526 555	(10 337)	7 516 218	с 16.03.2025 по 11.01.2027	от 3,244 до 4,800
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 339 984	(5 462)	2 334 522	с 24.04.2023 по 25.06.2027	от 3,100 до 5,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 990 733	(139 993)	9 850 740		

На 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года у Банка отсутствовали корпоративные облигации, переданные по договорам «прямого РЕПО».

На 01.10.2021 года и 01.01.2021 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг на сумму 124 194 тысяч рублей, раскрытых в таблице выше.

Информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг (кроме со 100%-ым оценочным резервом).

тысяч рублей

Наименование типа ценной бумаги	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны, не входящие в ОЭСР)	-	1 630 367
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	77 836	5 896 188
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	1 176 855	2 339 984
- Информационные услуги	450 348	-
- Промышленность	726 507	1 958 314
- Финансовые услуги	-	381 670

Наименование типа ценной бумаги	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 221 383	-
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	2 236 827	-
- Промышленность	312 861	-
- Финансовая и страховая деятельность	1 008 924	-
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	306 954	-
- Консультирование по вопросам управления	608 088	-
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	509 545	-
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 222 446	9 866 539
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	<i>(65 206)</i>	<i>(15 799)</i>
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 157 240	9 850 740

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года представлены исключительно текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российской компании на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года на сумму 124 194 тысяч рублей (Этап 3).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

8. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за девять месяцев 2021 года:

Наименование показателя	тысяч рублей			
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Создание резерва на возможные потери	(5 890 017)	(4 104)	(33 228)	(5 927 349)
Корректировка до величины оценочного резерва	(757 673)	(7 889)	(55 031)	(820 593)
Создание оценочного резерва	(6 647 690)	(11 993)	(88 259)	(6 747 942)
Восстановление резерва на возможные потери	5 483 471	13 027	10 878	5 507 376
Корректировка до величины оценочного резерва	830 635	380	12 560	843 575
Восстановление оценочного резерва	6 314 106	13 407	23 438	6 350 951
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых активов	(406 546)	(8 923)	(22 350)	(419 973)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых активов	(333 584)	(1 414)	(64 821)	(396 991)

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, средства размещенные на корреспондентских счетах представлена в разделе 6.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошло в рамках Этапа 1 модели обесценения (2020 год – Этап 1).

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости, произошло в рамках Этапа 1 модели обесценения (2020 год – Этап 1).

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за девять месяцев 2020 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Создание резерва на возможные потери	(5 247 436)	(26 859)	(42 922)	(5 317 217)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>(241 151)</i>	<i>(2 410)</i>	<i>(18 809)</i>	<i>(2623 370)</i>
Создание оценочного резерва	(5 488 587)	(29 269)	(61 731)	(5 579 587)
Восстановление резерва на возможные потери	5 028 125	23 092	24 592	5 075 809
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>281 454</i>	<i>4 555</i>	<i>26 908</i>	<i>312 917</i>
Восстановление оценочного резерва	5 309 579	27 647	51 500	5 388 726
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых активов	(219 311)	(3 767)	(18 330)	(241 408)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых активов	(179 008)	(1 622)	(10 231)	(190 861)

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за девять месяцев 2021 года и за 2020 год в разрезе финансовых инструментов:

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2021 года	На 01.01.2021 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, а также начисленные процентные доходы		
Резерв на возможные потери	(3 558 975)	(3 347 434)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>527 572</i>	<i>451 085</i>
Оценочный резерв	(3 031 403)	(2 896 349)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Резерв на возможные потери	(146 985)	(147 594)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>(42 415)</i>	<i>7 601</i>
Оценочный резерв	(189 400)	(139 993)
Прочие финансовые активы		
Резерв на возможные потери	(65 166)	(90 611)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>359</i>	<i>2 210</i>
Оценочный резерв	(64 807)	(88 401)
Условные обязательства кредитного характера		
Резерв на возможные потери	(76 990)	(126 619)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>9 004</i>	<i>31 702</i>
Оценочный резерв	(67 986)	(94 917)

За девять месяцев 2021 года было осуществлено списание за счет резерва кредитов юридическим лицам в сумме 218 555 тысяч рублей, в 2020 году было осуществлено списание за счет резерва кредитов физическим лицам в сумме 3 575 тысяч рублей.

9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года отсутствуют.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года нет.

10. Взаимозачет финансовых инструментов

На 1 октября 2021 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

тысяч рублей

	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	223	-	223	-	-	223
Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	97	-	97	-	-	97
Итого финансовых активов	320	-	320	-	-	551
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	4	-	4	-	1 097	1 101
Сделки прямого РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 631	-	1 631	-	-	1 631
Итого финансовых обязательств	1 635	-	1 635	-	1 097	2 732

На 1 января 2021 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

тысяч рублей

	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	201	-	201	-	-	201
Прочие финансовые активы	1 519	-	1 519	-	-	1 519
Итого финансовых активов	1 720	-	1 720	-	-	1 720
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	44	-	44	-	(1 224)	(1 180)
Прочие финансовые обязательства	61	-	61	-	-	61
Итого финансовых обязательств	105	-	105	-	(1 224)	(1 119)

11. Информация по каждому классу основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования.

Сроки полезного использования (далее – СПИ) по каждому классу основных средств:

Наименование класса основных средств	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Автотранспорт	48	114
Вычислительная техника	30	126
Здания	527	1784
Мебель	72	300
Офисное оборудование	36	102
Прочие основные средства	30	361
Прочие сооружения	126	270
Сейфы	255	300
Специальное банковское оборудование	48	270

Информация о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату.

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2021	45 600	886 500	103 485	2 071	3 685	1 041 341
Балансовая стоимость 1 января 2021	45 600	1 226 433	559 101	20 437	3 685	1 855 256
Приобретение	-	-	1 278	-	8 740	10 018
Выбытие	-	-	(27 737)	(6 452)	-	(34 189)
Перевод в ОС	-	-	8 478	-	(8 478)	-
Рекласс в ДАП	-	-	-	(95)	-	(95)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 1 октября 2021	45 600	1 226 433	541 120	13 890	3 947	1 830 990
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	-	339 933	455 616	18 366	-	813 915
Амортизационные отчисления	-	6 400	20 238	286	-	26 924
Выбытие	-	-	(27 650)	(6 452)	-	(34 102)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2021 (амортизация)	-	346 333	448 204	12 200	-	806 737
Остаточная стоимость на 1 октября 2021	45 600	880 100	92 916	1 690	3 347	1 024 253

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2020	45 500	866 514	101 413	3 634	4 328	1 021 389
Балансовая стоимость на 1 января 2020	45 500	1 184 910	552 011	27 900	4 328	1 814 649
Приобретение	-	-	4 438	-	30 890	35 328
Выбытие	-	-	(29 099)	(6 433)	(28)	(35 560)
Перевод в ОС	-	-	31 934	-	(31 934)	-
Рекласс в ДАП	-	-	-	(1 030)	-	(1 030)
Рекласс из запасов (счет 61013)	-	-	-	-	429	429
Уменьшение за счет вос-	-	-	(183)	-	-	(183)

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
становления резерва (счет 61501)						
Переоценка	100	41 523	-	-	-	41 623
Балансовая стоимость 1 января 2021	45 600	1 226 433	559 101	20 437	3 685	1 855 256
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	-	318 396	450 598	24 266	-	793 260
Амортизационные отчисления	-	8 348	28 680	533	-	37 561
Выбытие	-	-	(23 662)	(2 270)	-	(25 932)
Перевод в другую категорию	-	-	-	(4 163)	-	(4 163)
Переоценка	-	13 189	-	-	-	13 189
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	-	339 933	455 616	18 366	-	813 915
Остаточная стоимость на 1 января 2021	45 600	886 500	103 485	2 071	3 685	1 041 341

Информация о переоценке основных средств.

По состоянию на 01.10.2021 года переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.01.2021 года была произведена переоценка основных средств по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Проффессионал», «Некоммерческое Партнерство Институт проблем города». В результате переоценки основных средств (в т.ч. объектов недвижимости и земельных участков) их стоимость увеличилась на 41 623 тысяч рублей:

тысяч рублей

Наименование показателя	Переоценка основных средств (здания, земля)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года (без переоценки)	903 666
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года (без переоценки)	1 230 410
Положительная переоценка	44 620
Отрицательная переоценка	(2 997)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года (после переоценки)	1 272 033
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года (без переоценки)	326 744
Положительная переоценка	13 544
Отрицательная переоценка	(355)
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года (после переоценки)	339 933
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	932 100

При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применялся сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, аналогичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов и скидку на торг. Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и земельных участков Банка относится к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

В случае если переоценка не была бы осуществлена и основные средства и земля учитывались бы с использованием модели учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2021 года составила бы 461 269 тысяч рублей (на 1 января 2021 года – 463 891 тысяч рублей).

Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Объекты основных средств по состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года не передавались в залог в качестве обеспечения.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, в том числе объекты недвижимости.

В ЕГРН по состоянию на 1 октября 2021 года оставалась непогашенной запись о запрете на регистрацию в отношении административного здания с пристройками общей площадью 4 460,60 кв. м. (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка, этажность: цокольный, 6, 3, 1, памятник истории и культуры).

21 октября 2021 года указанная запись погашена на основании определения Арбитражного суда Приморского края принятого 5.07.2021 года по делу № А51-5624/2018 года.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.10.2021 года Банком заключены договора на приобретение основных средств в сумме 8 040 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2021 года Банком заключены договоры на приобретение основных средств в сумме 1 888 тысяч рублей.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2021	1 190	930 790	931 980
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2021	297	930 790	931 087
Поступление	1 051	-	1 051
Реализация	(1 146)	(287 110)	(288 256)
Перевод из ОС	95	-	95
Последующее изменение справедливой стоимости	-	26 284	26 284
Балансовая стоимость на 01.10.2021	1 190	669 964	671 154
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.10.2021	297	669 964	671 154

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1 190	973 584	974 774
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2020	297	973 584	973 881
Поступление	-	-	-
Реализация	(1 030)	(11 576)	(12 606)
Перевод из ОС	1 030	-	1 030
Последующее изменение справедливой стоимости	-	(31 218)	(31 218)
Балансовая стоимость на 01.01.2021	1 190	930 790	931 980
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2021	297	930 790	931 087

Сумма дохода от предоставления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в операционную аренду составила за девять месяцев 2021 года 37 195 тысяч рублей (за девять месяцев 2020 года – 41 133 тысяч рублей).

Информация о балансовой стоимости объектов, полученных по договорам отступного/залога по кредитным договорам и классифицированных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тысяч рублей

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Недвижимость	666 468	907 696
Земля	3 496	23 094
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	669 964	930 790
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	669 964	930 790

За девять месяцев 2021 года были реализованы следующие долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

22.01.2021 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 171 779 тысяч рублей.

26.05.2021 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект движимого имущества) на сумму 1 051 тысяч рублей.

01.09.2021 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 115 331 тысяч рублей.

В 2020 году были реализованы следующие долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

01.09.2020 были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объекты недвижимого имущества) на общую сумму 11 576 тысяч рублей.

Объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке на каждую отчетную дату с привлечением Банком независимых оценщиков. В результате оценки справедливой стоимости объектов в 2020 году была отражена уценка в сумме 31 218 тысяч рублей (в 2019 году – уценка составила 56 537 тысяч рублей).

При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применялся сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, аналогичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов и скидку на торг. Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

Информация об операциях аренды.

Банк арендует объекты недвижимости для размещения своих внутренних структурных подразделений преимущественно на долгосрочной основе с правом дальнейшего пролонгирования договоров аренды и на неопределенный срок. Банк предоставляет в аренду объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на короткие сроки, не превышающие 12 месяцев, с правом дальнейшей пролонгации на аналогичный срок. Арендная плата складывается из постоянной части (фиксированных ежемесячных арендных платежей, установленных договорами аренды) и переменной части (выступающей возмещением расходов на содержание арендуемых объектов недвижимости, в т.ч. коммунальных расходов, на охрану объектов и т.п.) и не зависит от каких-либо иных факторов, связанных с характером и результатами деятельности Банка.

Договоры аренды, заключаются с учетом следующих принципов: предельно допустимой простоты определения арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, недопущения ухудшения экономического состояния, учета наличия предусмотренных законодательством РФ требований.

Заключенные договоры аренды не предусматривают переход права собственности на арендованный актив банку.

Информация в отношении договоров аренды – Банк арендатор

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение за девять месяцев 2021 года и 2020 год.

Активы в форме права пользования (договоры аренды недвижимости)

		тысяч рублей
Наименование показателя		ИТОГО
Балансовая стоимость на 1 января 2020 (до применения МСФО (IFRS) 16)		-
Балансовая стоимость на 1 января 2020 (после применения МСФО (IFRS) 16)		559 824
Заключение договоров аренды		109 753
Расторжение/прекращение договоров аренды		(159 939)
Положительная корректировка		351
Отрицательная корректировка		(901)
Балансовая стоимость на 1 января 2021		509 088
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)		-
Амортизационные отчисления		36 937
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)		36 937
Остаточная стоимость на 1 января 2021		472 151
Заключение договоров аренды/увеличение стоимости		40 516
Расторжение/прекращение договоров аренды		(14 570)
Положительная корректировка		3 186
Отрицательная корректировка		(6 971)

Балансовая стоимость на 1 октября 2021	531 249
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	36 937
Амортизационные отчисления	28 145
Остаток на 1 октября 2021 (амортизация)	65 082
Остаточная стоимость на 1 октября 2021	466 167

По состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года у Банка нет ограничений прав пользования на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Обязательства по договорам аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора и арендованные основные средства признаны Банком в качестве актива в форме права пользования после применения МСФО (IFRS) 16.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение девяти месяцев 2021 года и 2020 года.

Наименование показателя	тысяч рублей ИТОГО
Арендные обязательства на 1 января 2020 (до применения МСФО (IFRS) 16)	-
Арендные обязательства на 1 января 2020 (после применения МСФО (IFRS) 16)	579 086
Заключение договоров аренды	108 735
Расторжение/прекращение договоров аренды	(156 611)
Положительная корректировка	1 341
Отрицательная корректировка	(1 958)
Процентные расходы	48 538
Сумма арендных платежей	(76 060)
Арендные обязательства на 1 января 2021 (с учетом применения МСФО (IFRS) 16)	503 071
Заключение договоров аренды	40 058
Расторжение/прекращение договоров аренды	(13 578)
Положительная корректировка	3 186
Отрицательная корректировка	(6 971)
Процентные расходы	29 965
Сумма арендных платежей	(48 222)
Арендные обязательства на 1 октября 2021 (с учетом применения МСФО (IFRS) 16)	507 509

Анализ сроков погашения арендных обязательств (без применения МСФО 16) по договорам аренды основных средств без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора для каждого из периодов:

Обязательства по аренде	тысяч рублей На 01.10.2021	тысяч рублей На 01.01.2021
До 1 года	66 580	68 760
От 1 года до 5 лет	271 190	268 046
Свыше 5 лет	452 815	483 430
Итого	790 585	820 236

Информация в отношении договоров аренды недвижимости, признаваемых краткосрочными договорами аренды, а также договорами аренды активов с низкой стоимостью, а также договорами с наличием у Арендодателя существенного права на замену актива.

Банк арендует объекты недвижимости для размещения терминалов (ИПТ), банкоматов (АТМ) и классифицирует их в качестве договоров аренды с низкой стоимостью. Банк арендует земельные участки под объектами недвижимости, признанными долгосрочными активами для продажи, и классифицирует их в качестве краткосрочных договоров аренды.

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по указанным договорам аренды без права досрочного прекращения:

Операционная аренда	тысяч рублей На 01.10.2021	тысяч рублей На 01.01.2021
До 1 года	9 996	11 113
От 1 года до 5 лет	219	103
Свыше 5 лет	-	-
Итого	10 215	11 216

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за девять месяцев 2021 года – 958 тысяч рублей (за девять месяцев 2020 год – 2 831 тысяч рублей).

Информация в отношении договоров операционной аренды - Банк арендодатель.

Банк предоставляет в аренду объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на короткие сроки, не превышающие 12 месяцев, с правом дальнейшей пролонгации на аналогичный срок. Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за девять месяцев 2021 года 37 195 тысяч рублей (за девять месяцев 2020 год - 37 195 тысяч рублей).

Информация в отношении договоров финансовой аренды –Банк арендодатель, раскрыта в подразделе 6 раздела IV настоящей пояснительной информации.

12. Информация по каждому классу нематериальных активов

Балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты.

тысяч рублей

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.10.2021	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(46)	-
Веб-сайты	1 171	(1 171)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	25 837	(5 675)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	115 616	(41 916)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	7 286	-	-
Итого	149 974	(48 808)	-

тысяч рублей

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(40)	-
Веб-сайты	1 171	(1 171)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	18 266	(4 210)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	114 383	(35 688)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	8 501	-	-
Итого	142 385	(41 109)	-

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования.

Наименование группы нематериальных активов	Минимальный СПИ, месяц	Максимальный СПИ, месяц	Неопределенный срок
Товарные знаки	13	101	-
Веб-сайты	35	60	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13	60	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе	13	300	-
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	-	-	Неопределенный срок

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетные даты.

тысяч рублей

	Товарные знаки	Веб. сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021	24	-	14 056	78 695	8 501	101 276
Балансовая стоимость на 1 января 2021	64	1 171	18 266	114 383	8 501	142 385
Приобретение	-	-	-	-	8 798	8 798
Выбытие	-	-	-	(1 209)	-	(1 209)
Перевод в НМА	-	-	7 571	2 442	(10 013)	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2021	64	1 171	25 837	115 616	7 286	149 974
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	40	1 171	4 210	35 688	-	41 109

	Товарные зна- ки	Веб. сайты	Программное обеспечение (исключи- тельные пра- ва)	Неисключи- тельные права на программ- ное обеспече- ние (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Амортизационные отчисле- ния	6	-	1 465	7 437	-	8 908
Выбытие	-	-	-	(1 209)	-	(1 209)
Остаток на 1 октября 2021 (амортизация)	46	1 171	5 675	41 916	-	48 808
Остаточная стоимость на 1 октября 2021	18	-	20 162	73 700	7 286	101 166

тысяч рублей

	Товарные зна- ки	Веб. сайты	Программное обеспечение (исключи- тельные пра- ва)	Неисключи- тельные права на программ- ное обеспече- ние (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020	32	-	10 351	32 521	8 149	51 053
Балансовая стоимость на 1 января 2020	64	1 344	13 281	60 549	8 149	83 387
Приобретение	-	-	-	56 073	5 337	61 410
Выбытие	-	(173)	-	(2 239)	-	(2 412)
Перевод в НМА	-	-	4 985	-	(4 985)	-
Балансовая стоимость на 1 января 2021	64	1 171	18 266	114 383	8 501	142 385
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	32	1 344	2 929	28 029	-	32 334
Амортизационные отчисле- ния	8	-	1 281	9 890	-	11 179
Выбытие	-	(173)	-	(2 231)	-	(2 404)
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	40	1 171	4 210	35 688	-	41 109
Остаточная стоимость на 1 января 2021	24	-	14 056	78 695	8 501	101 276

13. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков оставшихся до погашения

Информация о прочих активах в разрезе видов активов.

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
Финансовые активы	795 400	1 914 083	(1 118 683)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	478 839	1 867 192	(1 388 353)
- требования по прочим операциям	62 450	61 324	1 126
- расчеты с прочими дебиторами	8 750	32 961	(24 211)
- незавершенные расчеты с операторами услуг платеж- ной инфраструктуры	31 934	26 002	5 932
- незавершенные переводы и расчеты кредитной орга- низации	212 189	11 535	(200 654)
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	943	(943)
- прочее участие	1 412	1 412	-
- прочие активы	64 633	1 115	63 518
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(65 166)</i>	<i>(90 611)</i>	<i>25 445</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>359</i>	<i>2 210</i>	<i>(1 851)</i>
Нефинансовые активы	193 188	97 645	(95 543)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупате- лями	185 880	96 993	88 887
- налоги	9 471	3 593	5 878
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	7	(7)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 163)</i>	<i>(2 948)</i>	<i>785</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на воз- можные потери и оценочного резерва	988 588	2 011 728	(1 023 140)

Информация о прочих активах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.10.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	795 400	41 156	541 926	212 313	-
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	478 839	-	478 839	-	-
- требования по прочим операциям	62 450	62 415	20	10	5
- расчеты с прочими дебиторами	8 750	8 750	-	-	-
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	31 934	31 934	-	-	-
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	212 189	-	-	212 189	-
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	-	-	-	-
- прочее участие	1 412	1 412	-	-	-
- прочие активы	64 633	1 422	63 087	124	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(65 166)</i>	<i>(65 136)</i>	<i>(20)</i>	<i>(10)</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>359</i>	<i>359</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые активы	193 188	192 993	195	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	185 880	185 679	201	-	-
- налоги	9 471	9 471	-	-	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 163)</i>	<i>(2 157)</i>	<i>(6)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	988 588	234 149	542 121	212 313	5

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.01.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 914 083	35 055	87 853	1 791 175	-
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 867 192	-	76 461	1 790 731	-
- требования по прочим операциям	61 324	61 287	37	-	-
- расчеты с прочими дебиторами	32 961	32 961	-	-	-
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	26 002	26 001	1	-	-
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	11 535	-	11 081	454	-
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	943	943	-	-	-
- прочее участие	1 412	1 412	-	-	-
- прочие активы	1 115	807	308	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(90 611)</i>	<i>(90 566)</i>	<i>(35)</i>	<i>(10)</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>2 210</i>	<i>2 210</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые активы	97 645	97 614	31	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	96 993	96 961	32	-	-
- налоги	3 593	3 593	-	-	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7	7	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 948)</i>	<i>(2 947)</i>	<i>(1)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	2 011 728	132 669	87 884	1 791 175	-

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
До востребования	933 373	2 096 619	(1 163 346)
До 30 дней	-	5 969	(5 969)
От 30 до 180 дней	122 142	70	122 072
От 181 до 365 дней	2	-	2
Свыше года	141	419	(278)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(67 329)</i>	<i>(93 559)</i>	<i>26 230</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>359</i>	<i>2 210</i>	<i>(1 851)</i>

Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	988 588	2 011 728	(1 023 140)
--	---------	-----------	-------------

14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, Банка России в разрезе отдельных видов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, прочие средства)

тысяч рублей

	Наименование статьи	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	37 843	14 860	22 983
2	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	20 257	-	20 257
	Итого	58 100	14 860	43 240

15. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц:

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов Банка	На 01.10.2021		На 01.01.2021		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Физические лица	4 031 368	17 472 074	4 241 450	19 451 101	(210 082)	(1 979 027)
Промышленность	794 227	212 363	465 069	210 516	329 158	1 847
Строительство	193 296	10 412	416 580	19 560	(223 284)	(9 148)
Транспорт и связь	936 547	1 492 016	526 445	14 641	410 102	1 477 375
Сельское хозяйство	99 555	47 572	135 081	49 015	(35 526)	(1 443)
Торговля	1 739 089	585 011	1 890 339	246 955	(151 250)	338 056
Финансовые услуги	2 791 107	1 672 667	551 219	58 602	2 239 888	1 614 065
Сфера услуг	1 085 966	917 079	961 171	298 193	124 795	618 886
Страхование	617	-	2 809	-	(2 192)	-
Рыболовство	580 961	15 968	529 533	15 429	51 428	539
Судостроение и ремонт	12 080	38	14 779	1	(2 699)	37
Прочие	171 638	60	43 206	18	128 432	42
Итого средств на счетах клиентов	12 436 451	22 425 260	9 777 681	20 364 031	2 658 770	2 061 229

16. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.10.2021 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость за минусом дисконта, предусмотренного ценной бумагой	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.10.2021
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	4 797	4 484	6,97	313
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	7 681	7 550	1,74	131
Дисконтный вексель	07.07.2021	По предъявлении, но не ранее 06.07.2021	22 165	19 530	4,5	205
Итого			34 643	31 564		649

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость за минусом дисконта, предусмотренного ценной бумагой	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.01.2021
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	4 797	4 484	6,97	289
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлении, но не ранее	7 799	7 665	1,74	123

		28.01.2021				
Итого			12 596	12 149		412

17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые и нефинансовые), видов валют, сроков оставшихся до погашения

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств.

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
Финансовые обязательства	678 241	552 456	(125 785)
- арендные обязательства	507 509	503 071	4 438
- расчеты по выданным банковским гарантиям	12 371	21 690	(9 319)
- расчеты с прочими кредиторами	611	3 432	(2 821)
- обязательства по прочим операциям	7 763	6 035	1 728
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1 534	-	1 534
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 957	1 399	558
- расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	3 208	-	3 208
- прочие обязательства	143 288	16 829	126 459
Нефинансовые обязательства	126 960	45 380	81 580
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	50 908	32 120	18 788
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	76 052	13 260	62 792
Итого прочих обязательств	805 201	597 836	207 365

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.10.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	678 241	677 989	237	14	1
- арендные обязательства	507 509	507 509	-	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	12 371	12 371	-	-	-
- расчеты с прочими кредиторами	611	607	4	-	-
- обязательства по прочим операциям	7 763	7 710	38	14	1
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1 534	1 534	-	-	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 957	1 762	195	-	-
- расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	3 208	3 208	-	-	-
- прочие обязательства	143 288	143 288	-	-	-
Нефинансовые обязательства	126 960	126 960	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	76 052	76 052	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	50 908	50 908	-	-	-
Итого прочих обязательств	805 201	804 949	237	14	1

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	552 456	552 112	50	98	196
- арендные обязательства	503 071	503 071	-	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	21 690	21 690	-	-	-
- расчеты с прочими кредиторами	3 432	3 432	-	-	-
- обязательства по прочим операциям	6 035	5 932	50	15	38
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 399	1 158	-	83	158

- прочие обязательства	16 829	16 829	-	-	-
Нефинансовые обязательства	45 380	45 380	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	13 260	13 260	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	32 120	32 120	-	-	-
Итого прочих обязательств	597 836	597 492	50	98	196

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение
До востребования	725 997	594 529	131 468
До 30 дней	4	10	(6)
От 30 до 180 дней	75 894	24	75 870
От 181 до 365 дней	3 035	3 040	(5)
Свыше года	271	233	38
Итого прочих обязательств	805 201	597 836	207 365

18. Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

Краткая характеристика резерва – оценочного обязательства некредитного характера:

- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;
- оценочные обязательства некредитного характера по недвижимому имуществу Банка, имеющему ограничения в виде ареста, запрета на отчуждение и на регистрацию сделок с ним, на основе принятых решений по итогам разбирательства судебного дела в Верховном суде РФ, с учетом анализа предъявленного виндикационного иска, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ.

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость на 01.10.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2021
Нежилое помещение г. Владивосток, ул. Светланская, 47	-	3 513
Оценочное обязательство некредитного характера по исковому заявлению ООО «КДМ Интеграция»	41 023	-

В 3 квартале 2021 года:

- восстановлен резерв – оценочное обязательство некредитного характера по недвижимому имуществу г. Владивосток, ул. Светланская, 47 на сумму 3650 тыс. руб. в силу того, что 27.11.2020 года суд первой инстанции отказал в удовлетворении иска прокурора Приморского края в Арбитражный суд Приморского края к банку об истребовании в собственность РФ недвижимости, принадлежащей ему (административное здание и гараж по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47); 09.03.2021 года апелляционный суд оставил решение в силе, 18.05.2021 года кассационная инстанция оставила в силе судебные акты суда 1й и апелляционных инстанций. Срок на подачу жалобы в Судебную коллегия Верховного суда РФ истек 19.07.2021 года (ст. 291ю2 АПК РФ). Таким образом, на сегодня имеется вступившее в законную силу решение суда об отказе в иске, подтвержденное судами 2х вышестоящих инстанций. Срок на обжалование в очередную инстанцию истек.

- признано оценочное обязательство некредитного характера по исковому заявлению ООО «КДМ Интеграция» к банку о взыскании 40 823 тыс.рублей по сублицензионному договору № 1-0520 от 27.05.2020 года, дополнительных расходов в виде госпошлины в размере 200 тыс. рублей и согласно 100% вероятности потерь по заключению Юридической службы банка.

В 1 квартале 2020 года был восстановлен резерв - оценочные обязательства некредитного характера в сумме 210 тысяч рублей в связи с несущественностью размера (менее установленного учетной политикой Банка критерия существенности) будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу неотделимых улучшений в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина,75 по отношению к величине первоначальной оценки арендных обязательств.

В сентябре 2019 года создан резерв – оценочное обязательство некредитного характера по недвижимому имуществу г. Владивосток, ул. Светланская, 47. В результате анализа всех обстоятельств и условий угрозы потери Банком имущества признана несущественной. Оценочное обязательство некредитного характера сформировано в размере 1% от его стоимости. По мнению руководства Банка, данная ситуация не влияет на использование недвижимого имущества в основной деятельности Банка.

19. Информация о видах условных обязательств

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение

срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

В таблице ниже представлены данные об условных кредитных обязательствах Банка на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года:

тысяч рублей			
Наименование показателя	01.10.2021 года	01.01.2021 года	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	1 984 608	2 247 111	(262 503)
Выданные гарантии	765 868	1 271 652	(505 784)
<i>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(76 990)</i>	<i>(126 619)</i>	<i>49 629</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>9 004</i>	<i>31 702</i>	<i>(22 698)</i>
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	2 673 486	3 392 144	(718 658)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 682 490	3 423 846	(741 356)

Указанные условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года относятся к категории текущих для оценки кредитного качества финансовых инструментов и Этапу 1 модели обесценения.

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 27 пояснительной информации, отсутствовали.

Банком также отражены обязательства по выдаче гарантий исполнения на 01.10.2021 года в сумме 310 815 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 735 018 тысяч рублей.

Условные обязательства некредитного характера.

На 01.10.2021 года условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

На 01.01.2021 года условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

Обязательства по поставке денежных средств.

Банком отражены обязательства по поставке денежных средств по конверсионным операциям и производным финансовым инструментам на 01.10.2021 года в сумме 3 044 089 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 11 388 588 тысяч рублей.

20. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.10.2021 года не произошло.

По состоянию на 01.10.2021 года и по состоянию на 01.01.2021 года:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных акций последнего (седьмого) зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 223 900 штук.

Количество оплаченных акций последнего (седьмого) зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 223 900 штук.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка – 1 тысяча рублей.

Каждая обыкновенная именная акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные именные акции обладают одинаковыми правами.

Привилегированных акций нет.

Прочие статьи капитала – эмиссионный доход и резервный фонд – не претерпели изменений в третьем квартале 2021 года и составляют соответственно 313 996 тысяч рублей и 12 500 тысяч рублей.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

21. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

тысяч рублей

Наименование существенной статьи	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Чистые доходы (расходы) в том числе:	1 545 580	1 678 203
- процентные доходы в том числе:	1 343 337	1 349 198
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	829 356	1 013 787
от вложений в ценные бумаги	369 372	310 270
иные процентные доходы	144 609	25 141
- процентные расходы в том числе:	(760 868)	(942 624)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(757 344)	(939 027)
иные процентные расходы	(3 524)	(3 597)
- изменение резерва на возможные потери	(408 858)	(209 221)
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 690	(2 726 940)
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	190 468	3 421 644
- чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(41)	-
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	432 654	224 441
- комиссионные доходы	711 018	601 867
- комиссионные расходы	(208 433)	(204 168)
- иные доходы (расходы)	196 613	164 006
Операционные расходы в том числе:	1 131 637	990 362
- расходы на содержание персонала	577 236	515 500
- организационные и управленческие расходы	359 611	311 159
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	66 240	73 609
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	33 165	438 69
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	91 467	41 056
- иные операционные расходы	3 918	5 169

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 314 183	1 279 585
- от размещения средств в кредитных организациях	144 609	25 141
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т. ч.:	829 356	1 013 787
юридическим лицам	705 373	882 245
физическим лицам	123 983	131 542
- от вложений в ценные бумаги	340 218	240 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 154	69 613
- от вложений в ценные бумаги	29 154	69 613
Итого процентных доходов	1 343 337	1 349 198
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	760 868	942 624
- по привлеченным средствам кредитных организаций	3 286	3 034
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	757 344	939 027
юридическим лицам	134 641	103 704
физическим лицам	622 703	835 323
- по выпущенным долговым обязательствам	238	563
Итого процентных расходов	760 868	942 624
Чистые процентные доходы (расходы)	582 469	406 574

22. Информация о величине чистой прибыли (чистого убытка) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с выделением чистой прибыли (чистого убытка), признанной в составе прочего совокупного дохода

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 323	47 801
- сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода	42 526	104 741
- сумма, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка)	-	-
- сумма прибыли (убытка) от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 203)	(56 931)

23. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Положительная курсовая разница	4 003 667	22 996 412
Отрицательная курсовая разница	(3 953 977)	(25 723 352)
Итого	49 690	(2 726 940)

24. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.10.2020	Изменение
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:</i>			
- НДС, уплаченный за товары и услуги	25 261	26 342	(1 081)
- Налог на имущество	7 121	7 045	76
- Транспортный налог	85	140	(55)
- Земельный налог	84	268	(184)
- Госпошлина	71	84	(13)
Итого	32 622	33 879	(1 257)
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>			
- Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	166 270	-	166 270
- Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	30 014	-	30 014
- Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% (льгота)	9 921	2 825	7 096
- Отложенное налоговое обязательство/ (отложенный налоговый актив)	13 359	81 417	(68 058)
Итого	219 564	84 242	135 322
Итого расход по налогам	252 186	118 121	134 065

25. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Наименование показателя	За девять месяцев 2021 года	За девять месяцев 2020 года
Вознаграждения работникам (тысяч рублей)	451 511	401 281
Списочная численность персонала (человек)	832	944

Вознаграждения работникам включают в себя краткосрочные вознаграждения за выполнение трудовых функций (в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты) и выплаты за расторжение трудового договора (выходные пособия).

26. Доходы и расходы по урегулированию судебных разбирательств (доходы в случае положительных решений, расходы в случае отрицательных)

Не завершенными на 01.10.2021 года являются следующие существенные судебные разбирательства:

- требования банка к ООО «Опцион-ТМ» о вступлении в дело о банкротстве с размером долга 176 185 тысяч рублей, обеспеченным залогом;
- требования Банка к ООО «Сахалинская Мехколонна №68» об уплате 58 504 тысяч рублей по Банковской гарантии от 30.12.2020 г. №3542;
- требования Банка к Шадриной А.Ф., Шадриной И.С. о взыскании 5 209 тыс.руб. задолженности по кредитным обязательствам, обращении взыскания на заложенное имущество;
- требование ООО Банка к Шадриной А.Ф., Шадриной И.С. о взыскании 5 209 тыс.руб. задолженности по кредитным обязательствам, обращении взыскания на заложенное имущество.

27. Информация о прочих случаях досоздания/ восстановления резерва

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за девять месяцев 2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного характера	Прочие финансовые активы	Итого
Создание резерва на возможные потери	(1 863 684)	(83 625)	(1 947 309)
Корректировка до величины оценочного резерва	(239 038)	(276)	(239 314)
Создание оценочного резерва	(2 102 722)	(83 901)	(2 186 623)
Восстановление резерва на возможные потери	1 913 312	44 556	1 957 868
Корректировка до величины оценочного резерва	216 340	548	216 888
Восстановление оценочного резерва	2 129 652	45 104	2 174 756
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых инструментов	49 628	(39 069)	10 559
Изменение оценочного резерва по типам финансовых инструментов	26 930	(38 797)	(11 867)

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за девять месяцев 2020 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного характера	Прочие финансовые активы	Итого
Создание резерва на возможные потери	(1 540 898)	(32 668)	(1 573 566)
Корректировка до величины оценочного резерва	(120 376)	(74)	(120 450)
Создание оценочного резерва	(1 661 274)	(32 742)	(1 694 016)
Восстановление резерва на возможные потери	1 524 126	21 508	1 545 634
Корректировка до величины оценочного резерва	129 796	226	130 022
Восстановление оценочного резерва	1 653 922	21 734	1 675 656
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых инструментов	(16 772)	(11 160)	(27 932)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых инструментов	(7 352)	(11 008)	(18 360)

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**28. Информация о величине общего совокупного дохода Банка**

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец третьего квартала 2021 года с изменениями величины общего совокупного дохода.

тысяч рублей

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021 года	Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.10.2021 года
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 624	(39 198)	(1 574)
Переоценка основных средств и нематериальных активов	492 337	-	492 337
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 938	(1 409)	3 529
Нераспределенная прибыль	2 954 742	(30 762)	2 923 980
Итого	4 066 137	(71 369)	3 994 768

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 9 месяцев 2021 года, в сумме 194 379 тысяч рублей, начисленных дивидендов акционерам Банка по итогам работы за 2020 год в сумме 225 250 тысяч рублей, возврата неустребованных дивидендов в сумме 109 тысячи рублей.

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2020 года с изменениями величины общего совокупного дохода.

тысяч рублей

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года	Общий совокупный доход Банка за 2020 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021 года
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 676	(64 052)	37 624
Переоценка основных средств и нематериальных активов	469 590	22 747	492 337
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	11 892	(6 954)	4 938
Нераспределенная прибыль	2 711 100	243 642	2 954 742
Итого	3 870 754	195 383	4 066 137

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 2020 года, в сумме 450 450 тысяч рублей, отражения влияния перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в сумме 15 360 тысяч рублей, начисленных дивидендов акционерам Банка по итогам работы за 2019 год в сумме 201 387 тысяч рублей, возврата не востребовавшихся дивидендов в сумме 109 тысячи рублей.

29. Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, а также о сумме дивидендов в расчете на акцию

На годовом общем собрании акционеров (Протокол от 14.05.2021 года №54) принято решение полученную по итогам работы в 2020 году прибыль в сумме 450 450 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 225 250 тысяч рублей выплатить в виде дивидендов;
- 225 200 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

В 2020 году Банком были начислены дивиденды на сумму 201 387,5 тысяч рублей (805,55 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2019 год, из них в 2020 году выплачено было 201 050 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2020 году Банк принял решение о зачислении не востребовавшихся дивидендов в размере 109 тысячи рублей в состав нераспределенной прибыли.

В 2019 году Банком были начислены дивиденды на сумму 250 000 тысяч рублей (1 000 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2018 год, из них в 2019 году выплачено было 249 782 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2019 году Банк принял решение о зачислении не востребовавшихся дивидендов в размере 84 тысячи рублей в состав нераспределенной прибыли.

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

30. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

тысяч рублей

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Денежные средства	3 042 129	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 373 517	1 373 517
<i>обязательные резервы</i>	<i>(266 561)</i>	<i>266 561</i>
Средства в кредитных организациях	388 530	534 857
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2021 года	4 537 615	4 950 503
Денежные средства	3 235 639	3 235 639
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 502 202	1 502 202
<i>обязательные резервы</i>	<i>(299 178)</i>	<i>299 178</i>
Средства в кредитных организациях	1 723 959	1 734 864
Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2021 года	6 162 622	6 472 705

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

В течение 9 месяцев 2021 года и в течение 2020 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Целью управления рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

- 1) обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;
- 2) обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- 3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- повышения эффективности управления капиталом Банка;
- сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
- соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;

- 4) рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

В рамках выбранной стратегии он определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учетом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками.

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

- 1) Анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией идентификации и оценки рисков.

В целях получения максимально объективной оценки рисков по планируемым операциям, проводится независимый анализ уровня рисков Департаментом управления рисками, являющимся независимым по отношению к бизнес-подразделениям, иницирующим и осуществляющим операцию.

Результаты всестороннего и объективного анализа операции, несущей в себе риски для Банка, в виде заключений всех подразделений и служб, задействованных в процессе подготовки, анализе и проведении операции, представляются на рассмотрение уполномоченного органа Банка (Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитного комитета, Правления, Совета Директоров Банка, в зависимости от типа и объема операции), принимающего решение по принятию риска (установлению лимита, проведению сделки/операции, размещению средств).

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

а) оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.);

б) оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, а также путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением;

в) оценка уровня фондового риска по внутренней методике осуществляется Банком с помощью VAR-анализа, на основе которого методом исторического моделирования рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию;

г) для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ). Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по

срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point);

д) оценка валютного риска осуществляется методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования. Метод VAR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют;

е) для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 года № 652-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

ж) в целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, регуляторного, стратегического) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, оценка приемлемости уровня риска, а также мониторинг и контроль уровня принятого риска.

2) Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций.

3) Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций (в том числе по кредитным продуктам в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства). Размеры лимитов определяются с учетом необходимости соблюдения оптимального соотношения между уровнем риска проводимых операций и заданной доходностью активов и капитала. Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами и другие лимиты и ограничения. Данные о соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

4) Формирование на регулярной основе управленческой отчетности об уровне принимаемых рисков. Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принятых рисков осуществляется на постоянной основе путем подготовки регулярных отчетов о рисках.

5) Стресс-тестирование. Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности банка. Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

В рамках совершенствования системы управления рисками в декабре 2016 года Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета директоров от 29.12.2016 года, Протокол № 460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Система управления рисками и оценки достаточности капитала встроена в процесс ежедневного функционирования Банка и отвечает долгосрочной стратегии развития Банка. Внутренние нормативные документы по рискам, существенным для Банка, в достаточной мере приведены в соответствии к нормам рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета и утверждены органами управления Банка.

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

- 1) методы, процедуры идентификации и оценки рисков;
- 2) методики по расчету достаточности капитала для покрытия данных рисков;
- 3) система мониторинга и расчетов рисков;
- 4) организационное распределение полномочий в управлении рисках;
- 5) система внутреннего контроля;
- 6) контроль со стороны исполнительного органа, Совета Директоров за достаточностью капитала.

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция ЦБ РФ от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 199-И), Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и

стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

Банк осуществляет расчет подверженности рискам и достаточность капитала как на текущий момент времени, так и ожидаемый в будущем (прогноз).

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;
- формирование отчетности по рыночному риску; риску концентрации; операционному риску, по мере необходимости – по иным рискам;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществление стресс-тестирования.

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО АКБ «Приморье» сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рисковые активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;

- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

Принципы управления рисками.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;

- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;

- непрерывность использования процедур управления рисками;

- наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;

- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;

- создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;

- применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;

- совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;

- централизованный подход к управлению рисками;

- обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;

- принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;

- независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в том числе риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, риск концентрации, совокупный риск.

Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка:

1) лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;

2) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;

- 3) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
 - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
 - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
 - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
 - 4) банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
 - 5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.
- Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков в рамках политики снижения рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Информация о видах значимых рисков.

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29.03.2012 года, протокол № 306; Положение № 154-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье»» от 24.08.2021 года, протокол 46, Положение № 132-КРЕД «Об овердрафтном кредитовании держателей банковских карт ПАО АКБ «Приморье»» от 27.06.2019 года, протокол 32, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол №460, Положение № 134-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов по стандартам филиала ПАО Росбанк «Росбанк ДОМ» и порядок их рефинансирования» от 17.10.2019 года, протокол № 50, и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- система лимитов и порядок установления лимитов;
- методология определения финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 199-И;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование кредитного портфеля.

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Расчет кредитного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования и размера величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.10.2021	Н 1.2 на 01.10.2021	Н 1.0 на 01.10.2021
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	39 947 215	39 947 215	40 539 869
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	13 965 432	13 965 432	13 965 432
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	4 609 288	4 609 288	4 609 288
Резервы под активы II-й группы риска	24 146	24 146	24 146
Кредитный риск по активам II-й группы риска	917 028	917 028	917 028

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.10.2021	Н 1.2 на 01.10.2021	Н 1.0 на 01.10.2021
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	37 798	37 798	37 798
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	18 899	18 899	18 899
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	21 334 697	21 334 697	21 927 351
Резервы под активы IV-й группы риска	3 443 735	3 443 735	3 443 735
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	17 890 962	17 890 962	18 483 616
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	104 493	104 493	104 493
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 135 758	1 135 758	1 135 758
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	800 548	800 548	800 548
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	1 684	1 684	1 684
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	148 416	148 416	148 416
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21 017 788	21 017 788	21 610 442
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 105 371	3 105 371	3 105 371
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 295 423	2 295 423	2 295 423
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	44 080	44 080	44 080
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	765 868	765 868	765 868
Резервы под условные обязательства кредитного характера	76 990	76 990	76 990
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	753 499	753 499	753 499
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	12 025	12 025	12 025
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	439	439	439
Рыночный риск	990 017	990 017	990 017
Операционный риск	304 187	304 187	304 187
Итого нагрузка на капитал	26 564 081	26 564 081	27 156 735

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2021	Н 1.2 на 01.01.2021	Н 1.0 на 01.01.2021
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	33 546 656	33 546 656	34 139 310
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 523 503	6 523 503	6 523 503
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	10 260 088	10 260 088	10 260 088
Резервы под активы II-й группы риска	9 234	9 234	9 234
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 050 171	2 050 171	2 050 171
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	21 830	21 830	21 830
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	10 915	10 915	10 915
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	16 741 235	16 741 235	17 333 889
Резервы под активы IV-й группы риска	3 247 698	3 247 698	3 247 698
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	13 493 537	13 493 537	14 086 191
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	379 054	379 054	379 054
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 561 043	1 561 043	1 561 043
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	1 411 207	1 411 207	1 411 207
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредит-	1 621	1 621	1 621

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2021	Н 1.2 на 01.01.2021	Н 1.0 на 01.01.2021
ного качества контрагента			
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	144 246	144 246	144 246
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 051 794	19 051 794	19 644 448
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	4 318 017	4 318 017	4 318 017
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 982 129	2 982 129	2 982 129
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	64 236	64 236	64 236
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 271 652	1 271 652	1 271 652
Резервы под условные обязательства кредитного характера	126 619	126 619	126 619
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 224 012	1 224 012	1 224 012
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	7 195	7 195	7 195
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	345	345	345
Рыночный риск	533 992	533 992	533 992
Операционный риск	313 197	313 197	313 197
Итого нагрузка на капитал	24 725 105	24 725 105	25 317 759

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в разрезе основных инструментов.

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	6 888 288	14 773 147	9 534 631
Вложения в ценные бумаги	13 118 577	2 706 508	7 230 149
Прочие инструменты	1 004 946	1 396 186	1 169 541
Условные обязательства кредитного характера	753 499	1 224 012	871 147
Средства на корреспондентских счетах	598 631	768 607	871 147
Производные финансовые инструменты	439	345	532
Итого кредитный риск	18 789 062	20 868 805	19 568 029

Информация об объемах восстановленного, созданного резерва по состоянию на отчетную дату.

тысяч рублей

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	-	231 967	58 232	314 168	3 299 388	3 903 755
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2020 года	-	6 573	(39 058)	63 878	(288 225)	(256 832)
Активы, списанные в течение 2020 года как безнадежные	-	-	-	-	(42 779)	(42 779)
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 года	-	238 540	19 174	378 046	2 968 384	3 604 144
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение за девять месяцев 2021 года	-	83 776	108 712	(230 165)	435 148	397 471
Активы, списанные в течение девяти месяцев 2021 года как безнадежные	-	-	-	-	(218 984)	(218 984)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 года	-	322 316	127 886	147 881	3 184 548	3 782 631

Банк использует ниже указанную политику списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и политику в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Порядок списания начисленных процентов по безнадежной задолженности по ссудам определяется нормативными актами Банка России.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения № 590-П, – актов уполномоченных государственных органов. К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии документально оформленного профессионального суждения, составленного с учетом предоставленной информации департаментом экономической безопасности.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Банка.

Списание безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется:

1. по задолженности по ссудам заемщиков, кроме указанных в п.2, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено решением Правления Банка;

2. по задолженности по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) его аффилированным лицам, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе этапов обесценения на 01.10.2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной:			
	12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Этап 1)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – необесцененным (Этап 2)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененным (Этап 3)	Итого
Денежные средства	3 235 639	-	-	3 235 639
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 502 202	-	-	1 502 202
Средства в кредитных организациях	1 725 161	9 710	4 139	1 739 010
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 863 388	942 590	2 999 430	18 805 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 775	-	-	419 775
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 222 446	-	124 194	13 346 640
Прочие финансовые активы	858 216	1 991	-	860 207
Неиспользованные кредитные линии	1 984 608	-	-	1 984 608

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе этапов обесценения на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной:			
	12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Этап 1)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – необесцененным (Этап 2)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененным (Этап 3)	Итого
Денежные средства	3 042 129	-	-	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	-	-	1 373 517
Средства в кредитных организациях	519 572	15 296	-	534 868
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 796 171	1 194 215	2 773 366	16 763 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	-	-	1 368 409
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 866 539	-	124 194	9 990 733
Прочие финансовые активы	2 000 760	1 724	-	2 002 484
Неиспользованные кредитные линии	2 247 111	-	-	2 247 111

В данных таблицах не представлена информация по прочим финансовым активам (а именно дебиторской задолженности), т.к. по ним применялся упрощенный подход к расчету оценочного резерва, предполагающий вместо определения этапа обесценения расчет ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни исходя из матриц резервов, базирующихся на исторических статистических потерях.

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества на 01.10.2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов				
	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства	3 235 639	-	-	-	3 235 639
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 502 202	-	-	-	1 502 202

Средства в кредитных организациях	1 725 161	-	9 710	4 139-	1 739 010
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 863 388	622 901	319 689	2 999 430	18 805 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 775	-	-	-	419 775
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 222 446	-	-	124 194	13 346 640
Прочие финансовые активы	858 216	1 991	-	-	860 207
Неиспользованные кредитные линии	1 984 608	-	-	-	1 984 608

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов				
	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства	3 042 129	-	-	-	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	-	-	-	1 373 517
Средства в кредитных организациях	519 572	-	15 296	-	534 868
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 796 171	801 830	392 385	2 773 366	16 763 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	-	-	-	1 368 409
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 866 539	-	-	124 194	9 990 733
Прочие финансовые активы	2 000 760	1 724	-	-	2 002 484
Неиспользованные кредитные линии	2 247 111	-	-	-	2 247 111

Гарантии, выданные Банком по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года классифицированы в качестве гарантий исполнения и следовательно не являются финансовыми инструментами и не предполагают необходимости формирования оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Управление подверженностью кредитному риску осуществляется, в частности, путем получения залогов и гарантий/поручительств государственных органов власти, юридических и физических лиц. Обеспечение принимается с целью снижения кредитного риска. Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены подходы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров их оценки. Перечень приемлемых видов обеспечения периодически пересматривается, возможно комбинированное использование различных видов обеспечения. Банком разработан ряд требований к каждому виду обеспечения.

В случаях, когда обеспечением выступают гарантии/поручительства Банк анализирует финансовые результаты деятельности гаранта/ поручителя, за исключением случаев получения гарантий государственных органов власти.

Стоимость имущества, полученного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Расчетная стоимость имущества, получаемого в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий, а также расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств.

На регулярной основе представителями Банка проводится проверка физического существования и оценка физического состояния предмета залога (для нефинансовых активов).

Банк проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

Обеспечение, получаемое Банком от заемщиков в рамках урегулирования задолженности по кредитам, обычно представляет собой недвижимость, финансовые инструменты и другие активы.

Имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном требованиями законодательства РФ и внутренними правилами Банка. Поступления от реализации имущества используются для

уменьшения или погашения существующей ссудной задолженности. Банк получал от заемщиков активы, ранее являвшиеся обеспечением по предоставленным кредитам, в обмен на урегулирование задолженности этих заемщиков перед Банком.

Информация о полученном в залог обеспечении.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		13 594 397	100,00	10 921 020	100,00
1.1	недвижимость	5 485 901	40,35	5 961 989	54,59
1.2	транспорт	3 759 235	27,65	2 386 529	21,85
1.3	оборудование	827 245	6,09	810 434	7,42
1.4	товары в обороте	1 625 178	11,95	216 903	1,99
1.5	ценные бумаги	1 023 040	7,53	881 712	8,07
1.6	прочее обеспечение	873 798	6,43	663 453	6,08
	в том числе по категориям качества				
1.7	первая категория	1 023 040	7,53	881 712	8,07
1.8	вторая категория	12 571 357	92,47	10 039 308	91,93
	в том числе принятое в уменьшение РВПС				
1.9	вторая категория	1 859 758	13,68	1 497 432	13,71

Рыночный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 110-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 24.07.2015 года, протокол № 422; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» № 102-К от 29.05.2014 года, протокол № 17; Положение № 151-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ПАО АКБ «Приморье»» от 15.08.2019 года протокол № 38; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

- структура портфеля ценных бумаг Банка,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска,

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты и ограничения на краткосрочные спекулятивные операции с ценными бумагами, а также лимиты на производные финансовые инструменты и на операции, совершаемые на возвратной основе.

Методика VAR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности.

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);

- использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VAR);

- использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода

расчета стоимости, подверженной риску, учитываются в том числе путем установления системы лимитов рыночного риска, а также проведения стресс-тестирования рыночного риска.

Расчет рыночного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

В Банке действует собственная методика оценки справедливой стоимости ценных бумаг. Данная методика направлена на более точную оценку стоимости ценных бумаг с учетом того, что основной оборот на бирже проходит в режимах переговорных сделок, а средневзвешенные цены основного режима не отражают реальной стоимости ценных бумаг.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.10.2021 года значение Рыночного риска составило 990 017 тысяч рублей.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

	тысяч рублей	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Н1.0 (в %)	11,73	12,61
Капитал	3 185 705	3 191 793
Знаменатель, в том числе	27 156 735	25 317 759
Рыночный риск, в том числе	990 017	533 992
<i>Процентный риск</i>	-	-
<i>Валютный риск</i>	30 473	28 258
<i>Фондовый риск</i>	48 729	14 462

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (далее – доходность, величина доходов) и капитала Банка (далее – экономическая (чистая) стоимость кредитной организации) (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29.03.2012 года, протокол № 306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» № 27-К от 15.03.2012 года, протокол № 9; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэн-анализа. В рамках гэн-анализа рассчитывается величина совокупного гэн (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему ресурсов в целом. Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Внутренняя отчетность по процентному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежемесячно) и Совету директоров (не реже 1 раза в полугодие).

Достаточность капитала определяется следующими методами:

с учетом фактического уровня процентного риска определяется достаточность капитала для покрытия процентного риска, при условии снижения/повышения процентной ставки на 200 базисных пункта;

определяется уровень процентного риска от капитала посредством стресс-тестирования путем реализации заложенных сценариев.

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитным комитетом. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.10.2021 года.

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 002	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,31</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная задолженность всего	989 856	1 121 430	1 681 897	1 316 537	1 310 284	8 836 789
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,90</i>	<i>7,69</i>	<i>7,91</i>	<i>9,11</i>	<i>8,57</i>	<i>9,39</i>
Депозиты другим банкам и меж-банковские кредиты	605 421	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,01</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	384 436	1 121 430	1 681 897	1 316 537	1 310 284	8 836 789
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>10,04</i>	<i>7,69</i>	<i>7,91</i>	<i>9,11</i>	<i>8,57</i>	<i>9,39</i>
Кредиты юридическим лицам	339 869	1 045 300	1 585 460	1 225 701	1 246 310	7 734 781
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,64</i>	<i>7,29</i>	<i>7,62</i>	<i>8,84</i>	<i>8,34</i>	<i>9,13</i>
Кредиты физических лиц	42 514	76 130	96 436	90 836	63 974	1 102 008
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>13,17</i>	<i>13,27</i>	<i>12,71</i>	<i>12,73</i>	<i>12,93</i>	<i>11,27</i>
Просроченные кредиты	2 053	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>10,40</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ценные бумаги	97 533	22 365	183 774	-	-	13 338 943
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,57</i>	<i>7,35</i>	<i>7,56</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>6,08</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
СВОП	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие активы	8 088	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,50</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого проценточувствительные активы	1 096 479	1 143 795	1 865 670	1 316 537	1 310 284	22 175 731
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>4,18</i>	<i>7,69</i>	<i>7,87</i>	<i>9,11</i>	<i>8,57</i>	<i>7,40</i>
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	1 096 479	2 240 274	4 105 944	5 422 482	6 732 765	28 908 497
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Остатки на расчетных счетах клиентов	6 769 645	4 170	2 934	73 528	1 344	110 748
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,41</i>	<i>0,94</i>	<i>1,11</i>	<i>0,27</i>	<i>2,84</i>	<i>0,33</i>
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Депозиты юридических лиц	3 631 924	437 076	197 253	367 435	307 471	280
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,81</i>	<i>1,93</i>	<i>4,76</i>	<i>4,86</i>	<i>5,37</i>	<i>4,05</i>
Вклады физических лиц	1 448 165	3 066 797	4 526 078	3 659 226	3 557 777	1 207 575
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>4,15</i>	<i>4,09</i>	<i>4,19</i>	<i>4,41</i>	<i>4,03</i>	<i>5,22</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-		-	-	-	-
Прочие пассивы	8 561	632	641	1 380	1 279	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,40	4,16	4,98	4,87	5,46	4,05
Итого проценточувствительные пассивы	11 858 295	3 508 676	4 726 905	4 101 569	3 867 871	1 338 133
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,87	3,82	4,21	4,37	4,14	4,81
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	11 858 295	15 366 971	20 093 876	24 195 445	28 063 316	29 401 449
Проценточувствительный ГЭП	(10 761 816)	(2 364 881)	(2 861 235)	(2 785 032)	(2 557 587)	20 837 598
Маржа фактическая	2,31	3,87	3,66	4,73	4,43	2,59
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	(14 636)	(3 843)	(4 348)	(4 962)	(3 988)	131 379

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	942	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,31	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	3 903 002	554 070	1 034 352	1 464 687	1 483 436	5 044 767
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,98	10,42	9,65	9,18	8,51	10,16
Депозиты другим банкам и меж-банковские кредиты	3 601 930	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,37	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	301 072	554 070	1 034 352	1 464 687	1 483 436	5 044 767
<i>Расчетная процентная ставка</i>	10,22	10,42	9,65	9,18	8,51	10,16
Кредиты юридическим лицам	258 779	489 293	955 066	1 390 975	1 415 029	4 151 401
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,65	9,84	9,24	8,89	8,21	9,65
Кредиты физическим лицам	42 200	64 777	79 286	73 712	68 407	893 365
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,60	14,78	14,60	14,65	14,66	12,54
Просроченные кредиты	93	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	46,06	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	6 541	33 617	61 780	-	-	11 084 746
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,34	3,83	2,69	-	-	2,82
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
СВОП	11 382 361	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,30	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 224	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,35	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	15 301 070	587 687	1 096 132	1 464 687	1 483 436	16 129 513
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,71	10,04	9,26	9,18	8,51	5,12
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	15 301 070	15 888 757	16 984 889	18 449 576	19 933 012	36 062 525
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	4 189 560	1 435	253 839	9 469	1 978	89 616
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,65	0,75	0,22	0,27	3,20	0,22
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	234 999	72 451	276 909	218 389	99 303	5 557
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,88	3,34	3,12	2,92	2,80	2,55
Вклады физических лиц	1 560 768	4 292 238	5 602 561	3 660 422	3 173 069	1 155 102
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,75	4,45	4,95	3,70	3,11	4,04
Выпущенные долговые обязательства	12 150	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,67	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	2 030	263	451	470	417	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,34	3,34	3,26	2,94	2,71	-
Итого проценточувствительные пассивы	5 999 507	4 366 387	6 133 760	3 888 750	3 274 767	1 250 275
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,55	4,43	4,67	3,65	3,10	3,76
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	5 999 507	10 365 894	16 499 654	20 388 404	23 663 171	24 913 446
Проценточувствительный ГЭП	9 301 563	(3 778 700)	(5 037 628)	(2 424 063)	(1 791 331)	14 879 238
Маржа фактическая	2,16	5,61	4,59	5,53	5,41	1,36
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	47 258	(11 198)	(15 402)	(624)	2 047	64 846

В расчет не включаются активы и пассивы до востребования, так как процентные ставки последних из-за низкой доходности не подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все обязательства и финансовые инструменты Банка имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Валютный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 138-К «Об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье»» от 27.10.2017 года, протокол 482; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

- методика измерения валютного риска и определения требований к капиталу в отношении валютного риска;

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;
- внутренняя модель на основе оценки VAR.

Расчет валютного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Метод VAR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска мето-

дом VAR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Банка размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VAR, не должен превышать 5% от собственного капитала Банка.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- внутренние лимиты на размер ОВП.

Риск ликвидности (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» № 51-БУХ от 29.03.2012 года, протокол № 306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» № 95-К от 26.12.2013 года, протокол № 45, «Порядок регулирования платежного резерва Банка с использованием операций на валютном рынке и организованном рынке ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 137-К от 26.10.2017 года протокол № 65 и др.).

В Банке утверждены:

- факторы возникновения риска ликвидности;
- описание и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью;
- описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью;
- процедуры восстановления ликвидности;
- система «предупреждающих индикаторов», позволяющих оповещать о факторах, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

- состояние платежной позиции;
- обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 199-И);
- структура ресурсов и вложений;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

Ежедневная оценка состояния мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством в соответствии с внутренним «Порядком формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности». Начальник Казначейства осуществляет проверку отчетов по платежной позиции, контролирует состояние платежной позиции банка и своевременно перераспределяет потоки через корсчета НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Руководители подразделений согласуют с начальником Казначейства проведение расчетов по счетам клиентов в корреспонденции со счетами НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Расчет платежной позиции осуществляется на основании данных программного комплекса «Платежная позиция» в АБС банка. Информационным ресурсом программного комплекса являются сведения, содержащиеся в операционном дне, системе управленческого учета активно-пассивных операций и платежной системе. На основании данных, внесенных подразделениями по планируемым поступлениям/списаниям, а также, данных, предоставленных дополнительными офисами, Казначейство формирует сводный отчет о состоянии платежной позиции банка. Начальник Казначейства проводит оценку состояния ликвидности, принимает решение и определяет действия по регулированию денежных потоков по корсчетам банка для обеспечения оптимального уровня ликвидности на текущий и следующие операционные дни

Ежедневный расчет и контроль числовых значений обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) осуществляется Службой управления рисками.

Факторы наступления риска ликвидности.

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности подразделяется на два вида риска: риск ликвидности фондирования и риск ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения.

Риск ликвидности активов связан с невозможностью конвертировать активы на различных сегментах финансового рынка в денежные средства.

Набор механизмов управления риском ликвидности: установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности. Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг; планирование структуры активов/ пассивов. Кроме того, в банке установлены границы допустимых показателей нормативов ликвидности, уровни снижения средств клиентов. В зависимости от глубины, кризис ликвидности характеризуется несколькими стадиями: стадия «повышенной готовности», стадия «А», стадия «В», стадия «С». В зависимости от стадии кризиса осуществляется определенный перечень мероприятий. Координация и контроль за ходом выполнения мероприятий осуществляется Оперативной группой.

Банком проводится стресс-тестирование ликвидности (платежной позиции) на постоянной основе, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении стресс-тестирования разрабатываются гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка:

- 1) «неожиданная» выдача кредитов клиентам банка (в размере 50% от открытых кредитных линий);
- 2) Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков;
- 3) риск падения имиджа Банка у населения. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств: – более 15% средств населения (текущие счета + вклады) и вывод до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.

В итоге расчетов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недосток свободных денежных средств). По результатам стресс-тестирования определяются меры по восполнению недостатка ресурсов.

С целью поддержания ликвидности в Банке сформирован портфель высоколиквидных долговых обязательств, эмитентами которых являются крупнейшие международные и национальные компании с высокими международными рейтингами. Дюрация портфеля не превышает 5 лет. Данные облигации торгуются на крупнейших торговых площадках мира. Риск ликвидности по ним минимальный.

Политика в области снижения риска ликвидности.

В случае ухудшения ликвидности в Банке определены мероприятия в зависимости от уровня (стадии) кризиса ликвидности. Кроме того, разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО АКБ «Приморье» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В ПАО АКБ «Приморье» разработаны следующие мероприятия экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

1) Мероприятия по управлению активами и пассивами в сторону увеличения запаса ликвидности при возникновении необходимости экстренного поддержания ликвидности:

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):
 1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
 2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
 3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
 4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
 5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
 6. повышение процентных ставок по активным операциям;
 7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
 8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
 9. рассмотрение возможности реализации части основных средств;
 10. иные мероприятия.
2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):

1. увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
2. активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;
4. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
6. изменение процентных ставок по привлекаемым средствам (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя);
7. иные мероприятия.

II). Контрагентами Банка при осуществлении операций по поддержанию ликвидности являются:

- Московская Биржа;
- Банки-контрагенты, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры;
- Банк России;
- Клиенты Банка – юридические лица, с которыми у Банка заключены договоры на РКО.

Способы связи с контрагентами Банка:

- Reuters Eikon and FX Trade;
- Bloomberg информационный и торговый терминал;
- Телефоны;
- Факс;
- СВИФТ.

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты дефицита ликвидности. Расчет осуществляется по своду всех валют (в том числе рубли) в рублевом эквиваленте. Необходимость отдельного расчета в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путем осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения, в состав активов принимаются активы лишь 1-4 категории качества. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей. Банк допускает, что на некоторых временных интервалах под избытком (т.е. не дефицитом) ликвидности принимается отрицательное значение показателя дефицита ликвидности. С учетом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объемы максимально возможных активно-пассивных операций.

На отчетную дату фактические коэффициенты ликвидности во всех временных интервалах находятся в пределах допустимых (утвержденных) значений.

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.10.2021 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства	6172985	6172985	6172985	6172985	6172985	6172985	6172985	6172985	6172985	6172985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104858	104858	104858	104858	104858	104858	104858	104858	104858	104858
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1079955	1086067	1087494	1114801	1462788	2606779	4275423	6108916	9822447	15789194
Вложения в	420169	420169	420169	420169	420169	420169	420169	420169	420169	420169

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход										
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13222445	13222445	13222445	13222445	13222445	13222445	13222445	13222445	13222445	13222445
Прочие активы	820325	820325	820325	820325	820325	934589	941651	941651	941654	941657
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	21820738	21826849	21828276	21855583	22203571	23461825	25137532	26971024	30684558	36651309
Средства кредитных организаций	58159	58159	58159	58159	58159	58159	58159	58159	58159	58159
в т.ч. средства кредитных организаций-нерезидентов	52706	52706	52706	52706	52706	52706	52706	52706	52706	52706
Средства клиентов	12367276	13568830	16028527	16958527	17617451	21123193	25846272	29857431	33977218	34861645
в т.ч. средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физ. лиц)	2541236	2541236	4196308	4196308	4196308	4196308	4196308	4196308	4196308	4196308
в т.ч. вклады физических лиц	4047827	4138204	4409587	5042905	5645099	8693271	13183960	16826192	20623185	21503368
в т.ч. вклады физических лиц-нерезидентов	31761	31761	31763	52789	53127	72988	107519	107631	121394	125638
Выпущенные долговые обязательства	12478	12478	12478	12478	12478	12478	12478	12478	12478	32212
в т.ч. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	745609	745609	745609	745609	745612	821482	821506	821529	824541	824812
в т.ч. прочие обязательства нерезидентов	6045	6045	6045	6045	6045	6045	6045	6045	6045	6045
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13183522	14385076	16844772	17774772	18433701	22015312	26738415	30749598	34872396	35776829
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	5513	5766	26394	76073	139539	194531	756416	963683	1120891	2750477

кредитной организацией										
Коэффициент ликвидности фактический	166	152	130	123	120	107	94	88	88	102
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	8637216	(1195443)	(2458269)	(902693)	(310941)	(2323357)	(3047396)	(2177691)	(409264)	5062318

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2021 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	511638	2029230	2030444	2044164	2324459	2901325	3928559	5431328	7211117	11899506
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро-	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540

ванной стоимо- мости										
Прочие ак- тивы	1960149	1960149	1960308	1965740	1965740	1965740	1965740	1965740	1965740	1965907
ИТОГО ЛИКВИД- НЫХ АК- ТИВОВ	18342423	19860015	19861388	19880540	20160835	20737701	21764935	23267704	25047493	29736049
Средства кредитных организаций	14878	14878	14878	14878	14878	14878	14878	14878	14878	14878
в т.ч. сред- ства кре- дитных ор- ганизаций- нерезиден- тов	14156	14156	14156	14156	14156	14156	14156	14156	14156	14156
Средства клиентов	9689364	9689364	9948161	10907259	11690561	16052515	21931669	25806272	29266494	30141894
в т.ч. сред- ства клиен- тов- нерезиден- тов (кроме вкладов физ. лиц)	100279	100279	100279	100279	100279	100279	100279	100279	100279	100279
в т.ч. вклады физических лиц	4242196	4242196	4500327	5306274	5999458	10278146	15857735	19499932	22836206	23689890
в т.ч. вклады физических лиц- нерезиден- тов	31606	31606	32272	33977	37012	47569	69775	83328	106814	123718
Выпущен- ные долго- вые обяза- тельства	412	412	412	412	12561	12561	12561	12561	12561	12561
в т.ч. выпу- щенные дол- говые обяза- тельства перед нере- зидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обя- зательства	597852	597852	597852	603956	603957	603971	603981	606995	607021	607254
в т.ч. прочие обязатель- ства нерези- дентов	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262
ИТОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВ	10302506	10302506	10561303	11526505	12321957	16683925	22563089	26440706	29900954	30776587
Внебалансо- вые обяза- тельства и гарантии, выданные кредитной организаци- ей	7440	89459	96459	103663	387250	884789	1325602	1680428	1883878	3518762
Показатели ликвидности										
Коэффици- ент ликвид- ности фак- тический	178	193	188	172	164	124	96	88	84	97
Предельные значения коэффици- ента дефи- цита лик- видности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80

Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	8039917	1517592	(257424)	(946050)	(515157)	(3785102)	(4851930)	(2374848)	(1680459)	3812923
---	---------	---------	----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------	---------

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на еженедельной основе с предоставлением отчетов Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, результаты стресс-тестирования доводятся ежемесячно до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится с учетом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений по наиболее негативному сценарию и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

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

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.10.2021 года:

тысяч рублей					
Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Обязательства по производным финансовым инструментам	4	-	-	-	4
Средства кредитных организаций	58 100	-	-	-	58 100
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 930 713	8 749 516	7 767 746	829 430	35 277 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 478	-	-	22 200	34 678
Прочие финансовые обязательства	599 041	75 894	3 035	271	678 241
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	139 539	616 877	364 475	1 629 585	2 750 476
Итого	18 739 875	9 442 287	8 135 256	2 481 486	38 798 904

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.01.2021 года:

тысяч рублей					
Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Обязательства по производным финансовым инструментам	44	-	-	-	44
Средства кредитных организаций	14 860	-	-	-	14 860
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 342 559	10 481 020	7 024 470	638 689	30 486 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 596	-	-	-	12 596
Прочие финансовые обязательства	549 149	34	3 040	233	552 456
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	3 518 763	-	-	-	3 518 763
Итого	16 437 971	10 481 054	7 027 510	638 922	34 585 457

Операционный риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев в работе внутренних процессов, персонала и технических систем или в результате внешних факторов (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 13.11.2015 года, протокол № 436; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года., протокол № 460 и др.).

Установлены методы выявления (идентификации) операционных рисков по направлениям деятельности.

Для оценки операционного риска в целях обеспеченности его капиталом используется базовый индикативный подход. Банк разработал и ведет базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учетом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь. Внутренняя отчетность по операционному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежеквартально) и Совету директоров (не реже 1 раза в полугодие). Сводный отчет по Банку готовится Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», представлен в таблице:

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
H1.0 (в %)	11,73	12,61
Капитал	3 185 705	3 191 793
Знаменатель, в том числе	27 156 735	25 317 759
Операционный риск, в том числе	304 187	313 197
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 909 628	2 204 526
Чистые непроцентные доходы	310 869	270 927
	1 598 759	1 933 599
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 815	40 511
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 686 282)	2 687 163
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 589 567	(1 635 077)
- комиссионные доходы	850 068	922 099
- прочие операционные доходы	139 330	187 389
- комиссионные расходы	(293 321)	(254 083)
- штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(11 457)	(15 384)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива H1.0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 11,73% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 3,73 процентных пунктов.

Для оценки операционного риска установлены методы выявления (идентификации) операционных рисков по направлениям деятельности.

Банк разработал и ведет базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учетом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь.

Правовой риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 34-ОБ «Об организации управления правовым риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 21.07.2009 года, протокол № 238, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление правовым риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе путем ведения базы данных по правовому риску. Отчет об уровне правового риска предоставляется Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск потери деловой репутации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 35-ОБ «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Приморье»» от 21.07.2009 года, протокол № 238, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком»;
- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе путем ведения базы данных по репутационному риску. Аналитический отчет об уровне репутационного риска предоставляется исполнительному органу и Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ «Приморье», протокол №482; Положение № 151-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ПАО АКБ «Приморье»» от 15.08.2019 года, протокол № 38; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26.05.2016 года, протокол № 27, Положение № 134-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов по стандартам филиала ПАО Росбанк «Росбанк Дом» и порядок их рефинансирования» от 17.10.2019 года, протокол № 50; Положение № 131-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье», протокол № 31 и др.).

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, рыночного рисков, риска ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), отраслей экономики, видов деятельности, географических зон, валют, в которых номинированы требования.

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует такие показатели, как:

- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности, к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка;
- ✓ отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения по кредитным требованиям Банка;
- ✓ отношение отдельных видов доходов к общему объему доходов Банка;
- ✓ отношение суммарного объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объему обязательств Банка;
- ✓ отношение отдельных видов значимых рисков к общему объему рисков;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам к общему объему требований Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему индикативных лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне (стране), а также в отношении финансовых инструментов одного типа и в отношении источников ликвидности.

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита и приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам.

Помимо вышеуказанного, риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

На ежемесячной основе осуществляется Расчет стресс-тестирования риска концентрации.

При проведении стресс-тестирования, Банк применяет нестандартизированную внутреннюю модель (Value-at-Risk), далее VaR. При расчете оценки VaR применяется метод исторического моделирования.

Оценка VaR- это прогноз потенциальной дополнительной нагрузки на Капитал Банка за счет изменения показателя концентрации через время, равное горизонту прогноза при условии сохранения размера активов.

Основные допущения и параметры модели:

Основа для расчета – отношение объема требований Банка, ранжированных по нижеизложенным параметрам, к общему объему требований банка.

Расчет осуществляется в отношении:

- ✓ объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один вид экономической деятельности

- ✓ объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики
- ✓ объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства
- ✓ объема требований Банка, номинированных в одной валюте
- ✓ объема вложений в финансовые инструменты одного типа
- ✓ суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам, в общем объеме требований Банка
- ✓ суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам, в общем объеме требований Банка.

Стресс-тестирование в отношении показателей, косвенно подверженных риску концентрации (отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения) может, осуществляется по отдельным запросам Совета директоров Банка. Влияние на Капитал Банка показателей концентрации отдельных видов доходов и концентрации отдельных видов источников ликвидности не тестируется.

Временной горизонт прогноза (t) – 1 месяц.

Доверительный интервал – вероятность того, что дополнительная нагрузка на Капитал вследствие изменения показателя риска концентрации при условии неизменности объема активов через период t не превысит размера VaR – 90% (0,90).

Период выборки данных для оценки параметров – 60 ежемесячных отчетных дат (по мере накопления исторических данных начиная с 01.01.2017).

Значение расчетного коэффициента для расчета квантиля порядка 0,1 нормального распределения – (Ua) 1,282 (в соответствии с законом стандартного нормального распределения квантиль = 1,282 соответствует вероятности 0,9).*

На основании выборки данных показателя концентрации на каждую отчетную дату вычисляется стандартное отклонение. Оценка стандартного отклонения σ определяется по формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2}{(n - 1)}}$$

где x – значение показателя на каждую отчетную дату, а n – размер выборки.

При заданных параметрах, вероятность того, что изменение уровня нагрузки на Капитал будет больше, чем VaR(1 месяц, 90%), не более 10% (0,1). Оценкой VaR(1 месяц, 90%), является квантиль * порядка 0,1 нормального распределения, и она равна:

$$VaR(1 \text{ месяц, } 90\%) = Ua * \sigma,$$

где Ua – значение расчетного коэффициента для расчета квантиля* порядка 0,1 нормального распределения.

Размер требований к величине капитала, необходимого для покрытия риска концентрации ($MRC t$), определяется ежемесячно как значение показателя VaR , умноженное на мультипликатор k (значение которого равно 3) и соотношенное на величину Капитала Банка K .

$$MRCt = VaR(1 \text{ месяц, } 90\%) * k * K.$$

Ежемесячный расчет требований к величине капитала осуществляется в соответствии с Приложением 4 к Положению №139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ «Приморье».

Размер потенциальной дополнительной нагрузки на Капитал Банка определяется на основании максимального расчетного $MRCt$, выбранного из группы расчетных показателей.

Количественные значения показателей риска концентрации:

Показатель	Сигнальное значение	Значение лимита	01.07.21	01.08.21	01.09.21	01.10.21	Нарушение лимитов		Достижение сигнальных значений	
							кол-во случаев, ед.	длительность, дн.	кол-во случаев, ед.	длительность, дн.
Кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне	0,99	1	0,223	0,224	0,233	0,232	0	0	0	0
Кредитные требования к контрагентам номинированные в одной валюте	0,99	1	0,905	0,906	0,893	0,898	0	0	0	0
Кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида дея-	0,55	0,6	0,207	0,196	0,178	0,169	0	0	0	0

тельности										
Косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом)	0,55	0,6	0,164	0,177	0,166	0,159	0	0	0	0
Зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности	0,7	0,75	0,602	0,590	0,538	0,525	0	0	0	0
Зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов	0,6	0,65	0,258	0,265	0,266	0,267	0	0	0	0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	24,5%	24,7%	19,5%	20,6%	21,7%	23,0%	0	0	0	0
Размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	700,0%	750,0%	383,6%	393,7%	413,8%	424,1%	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)	19,5%	19,7%	1,8%	1,7%	2,6%	2,5%	0	0	0	0

IX. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России:

- достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 4,5%;
- достаточность основного капитала – 6,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%.

Существующие в Банке система управления рисками и подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка разработаны в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и соответствующими нормативными актами Банка России.

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям и Указаниям Банка России: Положение № 590-П, Положение № 611-П, Указания № 2732-У.

Банк ежедневно рассчитывает:

- фактически сложившееся значение достаточности капитала;
- факторный анализ капитала.

Делается еженедельный, ежемесячный прогноз значения достаточности капитала с учетом планируемых активно-пассивных операций. Расчеты выносятся на рассмотрение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка. Кроме того, ежегодный Финансовый план составляется с учетом достаточности капитала для проведения запланированных активно-пассивных операций. В течение года проводится факторный анализ и сверка запланированных показателей с фактически сложившимися.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне Банк установил (Распоряжение № 231 от 23.09.2011 года «О расчете прогнозных значений финансовых показателей банка и мерах, направленных на предотвращение их снижения») для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются также показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и соблюдает их в обязательном порядке.

В случае снижения, либо наличии устойчивой динамики, свидетельствующей об ухудшении норматива достаточности капитала, разрабатываются неотложные меры по улучшению показателя. Данные меры выносятся на рассмотрение и утверждение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Изменений в области политики управления капиталом в Банке по сравнению с предыдущим периодом не было.

Основные показатели (инструменты) капитала («Базель III») представлены в таблице:

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Собственные средства (капитал) («Базель III»), итого, в том числе:	3 185 705	3 191 793
Источники базового капитала:		
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 232 067	2 467 147
Сумма источников базового капитала, итого	2 808 563	3 043 643
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	101 166	101 276
Убытки отчетного года	-	110 491
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	330 005	444 504
Базовый капитал, итого	2 478 558	2 599 139
Источники добавочного капитала:		
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:		
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	-	-
нематериальные активы	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 478 558	2 599 139
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	592 654	592 654
Сумма источников дополнительного капитала, итого	592 654	592 654
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	3 185 705	3 191 793
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	707 147	592 654

В течение третьего квартала 2021 года Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, соблюдалось установленное значение применяемой к Банку надбавки достаточности капитала. Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.10.2021 года составила 2,500. Значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2021	10,51	10,51	12,61
01.02.2021	9,21	9,21	12,68
01.03.2021	12,27	12,27	17,80
01.04.2021	13,41	13,41	17,67
01.05.2021	13,20	13,20	16,01
01.06.2021	11,77	11,77	14,19
01.07.2021	10,52	10,52	12,76
01.08.2021	10,33	10,33	12,75
01.09.2021	9,75	9,75	11,93
01.10.2021	9,33	9,33	11,73

Х. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес. Данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском – позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.10.2021 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 235 639	-	-	-	3 235 639
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 502 202	1 203 024	111 551	187 627	-
2.1	Обязательные резервы	299 178	-	111 551	187 627	-
3	Средства в кредитных органи- зациях	1 734 864	1 734 864	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 282	302 282	-	-	-
4a	Производные финансовые инстру- менты для целей хеджирования	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 774 050	791 375	13 424 125	1 459 106	99 444
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	419 775	419 775	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцени- ваемые по амортизированной сто- имости (кроме ссудной задолжен- ности)	13 157 240	13 157 240	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
8	Инвестиции в дочерние и зависи- мые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	205 048	-	-	-	205 048
10	Отложенный налоговый актив	301 407	-	-	-	301 407
11	Основные средства, активы в фор- ме права пользования и нематери- альные активы	1 601 195	-	-	-	1 601 195
12	Долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи	670 261	-	-	-	670 261
13	Прочие активы	988 588	756 740	2 157	32 022	197 669
14	ВСЕГО АКТИВОВ	39 892 551	18 365 300	13 537 833	1 678 755	6 310 663
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие сред- ства Центрального банка Россий- ской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 919 811	58 100	13 219 776	21 641 935	-
16.1	средства кредитных организаций	58 100	58 100	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 861 711	-	13 219 776	21 641 935	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных пред- принимателей	22 036 063	-	532 441	21 503 882	-
17	Финансовые обязательства, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	4	-	-	-
17a	Производные финансовые инстру- менты для целей хеджирования	-	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных пред- принимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	32 213	32 213	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	32 213	32 213	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязатель- ство	72 568	-	-	-	72 568
21	Прочие обязательства	805 201	1 534	41 056	2 719	759 892
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредит- ного характера, прочим возмож- ным потерям и операциям с резид- ентами оффшорных зон	67 986	-	63 519	4 467	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	35 897 783	91 851	13 324 351	21 649 121	832 460

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 042 129	-	-	-	3 042 129
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	1 106 956	56 831	209 730	-
2.1	Обязательные резервы	266 561	-	56 831	209 730	-
3	Средства в кредитных организаци- ях	534 857	534 857	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 895	89 895	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 867 445	1 516 728	11 114 426	1 213 554	22 737
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	1 368 409	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 850 740	9 850 740	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 000	-	-	-	1 000
10	Отложенный налоговый актив	467 677	-	-	-	467 677
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 624 695	-	-	-	1 624 695
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	931 087	-	-	-	931 087
13	Прочие активы	2 011 728	1 881 850	5 936	26 074	97 868
14	ВСЕГО АКТИВОВ	35 163 179	16 349 435	11 177 193	1 449 358	6 187 193
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 156 572	14 860	6 406 078	23 735 634	-
16.1	средства кредитных организаций	14 860	14 860	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 141 712	-	6 406 078	23 735 634	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 139 198	-	449 308	23 689 890	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	44	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	12 561	12 561	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	12 561	12 561	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	172	-	-	-	172
20	Отложенное налоговое обязательство	234 940	-	-	-	234 940
21	Прочие обязательства	597 836	2 593	32 387	2 994	559 862
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	94 917	-	90 008	4 909	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	31 097 042	30 058	6 528 473	23 743 537	794 974

Ниже представлены показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за девять месяцев 2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Процентные доходы	1 343 337	513 981	706 164	123 192	-
Процентные расходы	(760 868)	(3 524)	(134 641)	(622 703)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 888	32 888	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 323	33 323	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	432 654	432 654	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридиче- ских лиц	2 154	2 154	-	-	-
Комиссионные доходы	711 018	1 311	461 198	248 509	-
Комиссионные расходы	(208 433)	(91 312)	-	(117 121)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валю- той	49 690	49 690	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валю- ты	190 468	79 719	109 364	136 845	(135 460)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(41)	(1)	-	(40)	-
Прочие операционные доходы	128 248	106	7 949	48 116	72 077
Чистые операционные доходы по сегментам	1 954 438	1050 989	1 150 034	(183 202)	(63 383)
Изменение резерва на возможные потери и оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убыт- ки по ссудам, ссудной и приравненной к ней за- долженности, средствам, размещенным на корре- спондентских счетах, а также начисленным про- центным доходам	(333 584)	(4 366)	(307 177)	(20 741)	(1 300_
Изменение резерва на возможные потери и оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убыт- ки по ценным бумагам, оцениваемым по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	1 414	1 414	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убыт- ки по ценным бумагам, оцениваемым по аморти- зированной стоимости	(64 821)	(64 821)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(11 867)	-	25 943	512	(38 322)
Операционные расходы	(1 131 637)	(9 896)	(93 909)	(157 945)	(869 887)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сег- ментам	413 943	973 320	774 891	(361 376)	(972 892)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	(219 564)	-	-	-	(219 564)
Прибыль (убыток) по сегментам	194 379	973 320	774 891	(361 376)	(1 192 456)

Ниже представлены показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за 2020 год.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Процентные доходы	1 511 909	435 204	911 972	164 733	-
Процентные расходы	(1 201 040)	(5 414)	(127 224)	(1 068 402)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	8 815	8 815	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 810	47 810	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	224 441	224 441	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Доходы от участия в капитале других юридиче- ских лиц	2 039	2 039	-	-	-
Комиссионные доходы	850 068	1 715	554 692	293 661	-
Комиссионные расходы	(293 321)	(148 934)	-	(144 387)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валю- той	(1 686 282)	(1 686 282)	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валю- ты	2 589 567	2 793 975	(124 893)	(969 663)	890 148
Прочие операционные доходы	139 330	4	4 575	59 493	75 258
Чистые операционные доходы по сегментам	2 193 336	1 673 373	1 219 122	(1 664 565)	965 406
Изменение резерва на возможные потери и оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убыт- ки по ссудам, ссудной и приравненной к ней за- долженности, средствам, размещенным на корре- спондентских счетах, а также начисленным про- центным доходам	(143 264)	(5 197)	(86 894)	(42 750)	(8 423)
Изменение резерва на возможные потери и оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убыт- ки по ценным бумагам, оцениваемым по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 295)	(1 295)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убыт- ки по ценным бумагам, оцениваемым по аморти- зированной стоимости	(8 069)	(8 069)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(53 985)	(41)	(54 046)	(2)	104
Операционные расходы	(1 398 089)	(13 686)	(120 420)	(197 978)	(1 066 005)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сег- ментам	588 634	1 645 085	957 762	(1 905 295)	(108 918)
Возмещение (расход) по налогам	(138 184)	-	-	-	(138 184)
Прибыль (убыток) по сегментам	450 450	1 645 085	957 762	(1 905 295)	(247 102)

У Банка нет крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% от доходов Бан-
ка.

XI. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами отдельно по каждой категории связанных сторон

Ниже указаны объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за девять месяцев
2021 года и 2020 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персо- нал		Прочие связанные стороны		Итого	
	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетного периода	59	-	6852	9026	120761	136908	127672	145934
Кредиты, предоставленные в течение отчетного периода	16457	16384	24523	29974	4496	7285	45476	53643
Кредиты, погашенные в тече- ние отчетного периода	(16516)	(16325)	(25311)	(32148)	(15924)	(23432)	(57751)	(71905)
Кредиты на конец отчетно- го периода	0	59	6064	6852	109333	120761	115397	127672
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	1	-	137	181	72856	66632	72994	66813
Создание /восстановление резерва	(1)	1	43	(44)	(35772)	6224	(35730)	6181
Резерв на конец отчетного периода	0	1	180	137	37084	72856	37264	72994
Кредиты клиентам за мину- сом резерва на начало от- четного периода	58	-	6715	8845	47905	70276	54678	79121

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персо- нал		Прочие связанные стороны		Итого	
	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020
Кредиты клиентам за мину- сом резерва на конец отчет- ного периода	0	58	5884	6715	72249	47905	78133	54678
Проценты, полученные по кредитам клиентам	31	67	268	934	139	11614	438	12615
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне								
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение отчетного периода	-	-	-	-	9470	-	9470	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком на конец отчетного периода	-	-	-	-	9470	-	9470	-

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за девять месяцев 2021 года и 2020 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020	9 месяцев 2021	2020
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на начало отчет- ного периода	1169746	935223	268394	107735	457645	120923	1895785	1163881
Средства, при- влеченные в течение отчет- ного периода	3654128	3509382	9379646	2496705	20890195	26008466	33923969	32014553
Средства, воз- вращенные в течение отчет- ного периода	(4766732)	(3274859)	(8945952)	(2336046)	(21100684)	(25671744)	(34813368)	(31282649)
Текущие счета и депозиты на конец отчет- ного периода	57142	1169746	702088	268394	247156	457645	1006386	1895785
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный пе- риод	7058	10137	6733	2095	1536	4721	17872	16953
Комиссионные доходы за от- четный период	143	226	365	316	7597	21608	13462	22150

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 октября 2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты клиентам	20 000	5 800	2 183	87 414	115 397
Текущие счета и депозиты	260 060	210 249	536 077	-	1 006 386

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты клиентам	-	72	27 098	100 502	127 672
Текущие счета и депозиты	441 645	268 472	1 185 668	-	1 895 785

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года оформлено обеспечение на сумму 98 520 тысяч рублей (25 501 тысяч рублей – оборудование, 73 019 тысяч рублей – недвижимость).

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны – юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета Директоров, членами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членов Совета Директоров и членов Правления Банка.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

тысяч рублей

Наименование	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Краткосрочные вознаграждения Правлению	30 613	18 107
Вознаграждения Совету Директоров	4 500	-
Итого:	35 113	18 107

ХII. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам ПАО АКБ «Приморье» выплата, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам сотрудникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты) в случае, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. После увольнения работника ему может быть выплачено выходное пособие только в случае увольнения по пп.1-2 ст. 81 ТК РФ (ликвидация, сокращение), сумма ограничена средним заработком.

В Банке не предусмотрено программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Положением о порядке и условиях премирования работников ПАО АКБ «Приморье» № 20-ЛС предусмотрены долгосрочные вознаграждение в виде премии по итогам работы за истекший финансовый год, выплата производится по решению Председателя Правления Банка, при обязательном выполнении показателей (достаточность собственных средств Банка на покрытие рисков, уровень ликвидности Банка), учитывающих значимые риски. Источником для выплаты премии служит фонд оплаты труда Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка Рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

При расчете нефиксированной части оплаты труда ключевого персонала, к которому относятся сотрудники, несущие и принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, валютный, операционный, правовой, риск потери актива. При превышении уровня риска (как текущего значения

так и прогнозируемого) нефиксированное вознаграждение, которое утверждается Советом Директоров Банка, не выплачивается полностью.

За девять месяцев 2021 года и 2020 году долгосрочные вознаграждения работникам Банка по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

ХIII. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Информация о сумме прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителей при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года № 29н.

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитентов по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Базовая прибыль, rub	194 379 215	450 450 125
Убыток, rub	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	778	1 802

Акции, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной организации – эмитента, нет. Дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, нет.

Председатель Правления

Зверев А.Н.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Шкурыгина Л.В.
Тел. (423) 2022417
Дата: 12.11.2021г.



Handwritten signature