Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (АО) за 1 полугодие 2021 года.

# Содержание

1.Введен	ие	4
2.	Общая информация о «Северный Народный Банк» (Акционерное общество)	4
2.1	Данные о государственной регистрации	4
2.2	Валюта представления отчетности	4
2.3	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2.4	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	5
2.5	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических	
	Лиц в Банках Российской Федерации	5 5
2.6	Информация об обособленных структурных подразделениях	5
2.7	Информация о членстве в платежных системах	5
2.8	Списочная численность персонала	5
2.9	Рейтинги Банка	6
2.10	Система корпоративного управления Банка	6
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	7
3.1	Основные направления деятельности	7
3.2	Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	7
3.3	Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3.4	Перспективы развития Банка	10
<b>4.</b>		10
	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	
4.1	Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	10
5.	Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой	
	бухгалтерской (финансовой) отчетности	24
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме	
	отчетности 0409806	24
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	24
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	24
6.3	Чистые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
6.4	Методы оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости	27
6.5	Активы, переданные в залог и заблокированные активы	29
6.6	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные	
(7	общества, совместно контролируемые хозяйственные предприятия, зависимые общества	29
6.7 6.8	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по	29
	Амортизированной стоимости	34
6.9	Финансовые активы, переданные без прекращения признания.	34
6.10	Отложенный налоговый актив	34
6.11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
6.11.1	Информация по операциям аренды	36
6.12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37
6.13		37
6.14	Прочие активы	38
	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
6.15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	20
	Убыток	38
6.16	Выпущенные долговые обязательства	38
6.17	Отложенное налоговое обязательство	38
6.18	Прочие обязательства	38
6.19	Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных	
	Активах	39
6.20	Уставный капитал	39
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме	
	отчетности 0409807	39
7.1	Процентные доходы и расходы	39
7.2	Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов	40
7.3	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов	40
7.4	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков, за исключением тех,	
	которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по	11
7.5	справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
7.5	Комиссионные доходы и расходы	41
7.6	Операционные расходы	41
7.7	Информация о вознаграждениях работников Банка	42
7.8	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	43
7.9	Прочий совокупный доход	43

8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	44
8.1	Прибыль на акцию и дивиденды	44
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	44
10.	Информация о целях и политике управления рисками.	45
10.1	Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике	
	и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	45
10.2	Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими	
	Операциями	47
10.3	Кредитный риск	50
10.3.1	Реструктурированные ссуды	50
10.3.2	Информация о характере и стоимости полученного обеспечения	51
10.4	Рыночный риск	52
10.5	Риск ликвидности	55
10.6	Процентный риск банковского портфеля	57
10.7	Операционный риск	58
10.8	Правовой риск	59
10.9	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	60
10.10	Страновой риск	61
10.11	Стратегический риск	61
11.	Информация об управлении капиталом	61
11.1	Структура капитала	63
12.	Операции со связанными сторонами	64
13.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работников кредитной организации	65
14.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.	65
15.	Опубликование пояснительной информации	65

### 1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (акционерное общество) (далее — Банк) за 1 полугодие 2021 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.sevnb.ru). Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности, согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности").

# 2. Общая информация о «Северный Народный Банк» (акционерное общество)

## 2.1 Данные о государственной регистрации

Полное фирменное наименование Банка: «Северный Народный Банк» (акционерное общество). Банк создан 04.11.1993 г., зарегистрирован 25.02. 1994 г.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06.03.2015 года (протокол № 3) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество), «Северный Народный Банк» (ПАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 10 марта 2020 года (протокол № 2) о прекращении публичного статуса, наименование Банка изменено на «Северный Народный Банк» (акционерное общество), «Северный Народный Банк» (АО).

Основание прекращения публичного статуса - регистрация Устава в новой редакции и внесение 03.07.2020 г. в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании.

Сокращенное наименование Банка: «Северный Народный Банк» (AO)

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Severny Narodny Bank.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: SNB.

Место нахождения (юридический адрес) Российская Федерация,

167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, 68

Номер контактного телефона (8212) 40-97-25

Номер контактного факса (8212) 40-97-19

Адрес электронной почты snb@sevnb.ru

Адрес в сети Интернет <u>www.sevnb.ru</u>

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 12.08.2002 г. Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1021100000074

## 2.2 Валюта представления отчетности

Бухгалтерская (финансовая отчетность) составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

 1 июля 2021 г. 1 января 2021 г.

 Руб. / Доллар США
 72,3723
 73,8757

 Руб. / Евро
 86,2026
 90,6824

## 2.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В соответствии с ФЗ от 02.12.1990 г № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий:

Номер лицензии кредитной организации - эмитента (Банк России): 2721

Дата последней замены универсальной лицензии в Банке России: 03.07.2020

Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

087-03373-010000 от 29.11.2000 г. - на осуществление дилерской деятельности,

### 2.4 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### 2.5 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

«Северный Народный Банк» (АО) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». С 4 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы страхования под № 126.

Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

тыс. руб. за 1 полугодие 2021 г. за 2020 г.

Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов

4757

20727

По состоянию на 1 апреля 2021 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком за весь период в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 185943 тыс. руб.

### 2.6 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

01.07. 2021 г.	01.01. 2021 г.
3	3
7	2
0	1
0	11
10	17
	3 7 0 0

Географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

Регионы	Количество Филиалов	Города	
Москва и Московский регион	1	Москва	
Северо-западный федеральный округ <b>Всего</b>	2 <b>3</b>	Ухта, Усинск	

### 2.7 Информация о членстве в платежных системах

«Северный Народный Банк» (АО) является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, аффилированным членом международной системы Master Card Incorporated, участником платежной системы «МИР», участником международных безналичных денежных переводов Western Union, Unistream, системы «Золотая корона».

### 2.8 Списочная численность персонала

Фактическая численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года представлена ниже:

	01.07.	2021 г.	01.01.	2021 г.
Головной офис	145	56,2%	147	56,8%
Филиальная сеть	113	43,8%	112	43,2%
Фактическая численность персонала Банка	258	100%	259	100%

## 2.9 Рейтинг Банка.

В феврале 2018 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» «Северный Народный Банк» (ПАО) присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

В сентябре 2019 года в соответствии с решением рейтингового комитета от 24.09.2019 г (протокол № 14705 от 25.09.2019), принятым по результатам процедуры актуализации рейтинга «Северный Народный Банк» (ПАО), рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Северный Народный Банк» (ПАО) на уровне *ruBB*- с изменением прогноза по рейтингу — со стабильного на негативный.

В августе 2020 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» проведена процедура актуализации рейтинга «Северный Народный Банк» (АО): на заседании рейтингового комитета (протокол № 15822 от 12.08.2020) рейтинг кредитоспособности «Северный Народный Банк» (АО) установлен на уровне ruB+, прогноз по рейтингу установлен «стабильный». В феврале 2021 года рейтинг «Северный Народный Банк» (АО) актуализирован (обновлен) на уровне *ruB*+. В июле 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Северный Народный банк» (АО) на уровне *ruB*+, прогноз по рейтингу изменен со стабильного на негативный.

### 2.10 Система корпоративного управления Банка.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера). Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

### Совет директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации, Уставом Банка определен перечень решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров. В состав Совета Директоров входят по состоянию на 1 июля 2021 года:

- 1. Сердитов Сергей Вячеславович
- 2. Костарева Наталья Павловна
- 3. Соловьев Михаил Юрьевич
- 4. Сердитов Андрей Вячеславович
- 5. Исаков Игорь Владимирович

# Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) – Перваков Виталий Евгеньевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

### Правление

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положение о Правлении и Председателе Правления «Северный Народный Банк» (АО)). В Правление по состоянию на 1 июля 2021 года входят:

- 1. Перваков Виталий Евгеньевич
- 2. Аверьянова Нелли Робертовна
- 3. Зорина Валентина Серафимовна
- 4. Коссангба Зинаида Александровна
- 5. Липатникова Виктория Анатольевна

Председатель Правления, члены Правления и директора филиалов относятся к категории ключевых сотрудников.

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка.

### 3.1 Основные направления деятельности

«Северный Народный Банк» (АО) осуществляет свою деятельность на рынке Республики Коми по оказанию финансовых услуг на протяжении 27 лет.

Основными видами деятельности Банка являются:

- Предоставление услуг юридическим лицам по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставление всех видов кредитных продуктов, гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.
- Оказание банковских услуг клиентам физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживанию банковских карт, по оказанию депозитарных услуг, брокерское обслуживание, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, прием платежей, аренда сейфовых ячеек и другие операции.
- Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

Банк, помимо стандартного перечня банковских услуг, оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в частности предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

Банк имеет свое присутствие в экономически-активных городах Республики Коми и за ее пределами. В настоящее время филиальная сеть Банка состоит из 3 филиалов, которые находятся в городах Ухта, Усинск и Москва. По состоянию на 1 июля 2021 года действует 7 дополнительных офисов (четыре в г. Сыктывкаре, один в г. Ухте, один в г. Сосногорске, один в г. Усинске). В третьем квартале 2020 года Банк провел работу по оптимизации сети внутренних структурных подразделений Банка: были закрыты три операционных кассы вне кассового узла (две в г. Сосногорске и одна в г. Усинске), остальные операционные кассы были преобразованы в дополнительные офисы.

На долю филиалов приходится 32% общей валюты баланса банка, 14% всех кредитных вложений банка и 36% всей ресурсной базы банка.

Наличие филиалов в городах республиканского значения Республики Коми и в г. Москва позволяет эффективно маневрировать ресурсами и дает возможность комплексного обслуживания предприятий и организаций различных сфер экономической деятельности.

На территории Республики Коми «Северный Народный Банк» (АО) является единственным самостоятельным банком.

В условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг Банк в 2021 году продолжает решать задачи достижения максимальной эффективности осуществляемых операций. Развиваясь в рамках универсального статуса, Банк снижает риски проводимых операций за счет диверсификации и обеспечивает высокий уровень обслуживания клиентов.

# **3.2** Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 полугодие 2021 года. Динамика ключевых показателей Банка по итогам 1 полугодия 2021 года представлена ниже:

## Основные показатели (тыс. руб.).

Уставный фонд 121000	101000
Резервный фонд 15150	15150
Собственный капитал 1097897	1130441
Балансовая прибыль -60525	34755
Чистая прибыль -26337	5649
Активы 6952308	8078308
Чистая ссудная задолженность 4614779	5709695
Привлеченные средства 5605086	6753145

По итогам 1 полугодия 2021 года активы Банка снизились против прошлого года на 1126000 тыс. руб. или на 14%, составив на 1 июля 2021 года 6952308 тыс. руб.

**Собственные средства.** Одним из главных факторов, обеспечивающих финансовую стабильность Банка, является наличие достаточной величины собственного капитала, как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования возврата средств вкладчикам и кредиторам.

За 1 полугодие 2021 года капитал банка снизился на 32544 тыс. руб. или на 2,9%. Капитал Банка составил на 1 июля 2021 года 1097897 тыс. руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 81,7% ( $2020 \, \text{г} - 81,8\%$ ), дополнительный капитал 18,3% ( $2020 \, \text{год} - 18,2\%$ ).

Показатель достаточности капитала H1.0 существенно превышает минимальный уровень в 8% и составляет 22,629% (2020 год -24,087%). Показатель достаточности базового и основного капитала (H1.1 и H1.2) составляет 19,118% (2020 год -20,392%), минимальные уровни по ним составляют соответственно 4,5% и 6%.

01 01 31

01 07 31

Финансовый результат. По итогам 1 полугодия 2021 года Банк получил балансовый убыток в размере 60525 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года — балансовая прибыль составила 16450 тыс. руб.). Снижение финансового результата происходило как на фоне снижения чистых доходов от основной деятельности, так и снижения операционных расходов. Доходы от основной деятельности снизились против соответствующего периода прошлого года на 93879 тыс. руб. (на 37,6%), операционные расходы снизились на 16904 тыс. руб. (на 7,3%). Основным фактором, оказавшим влияние на финансовый результат, стало досоздание резервов на возможные потери, которые в отчетном периоде имели тенденцию к росту. По итогам 1 полугодия 2021 года было досоздано резервов на сумму 79415 тыс. руб., тогда как по итогам 1 полугодия 2020 года было восстановлено резервов на сумму 31246 тыс. руб.

После уплаты налога на прибыль (с учетом отложенных налогов) по итогам 1 полугодия 2021 года Банк получил чистый убыток в размере 26337 тыс. руб. (в 1 полугодии 2020 г – чистая прибыль составила 3763 тыс. руб.). Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 1963 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года - 2164 тыс. руб.). Также фактором, оказавшим влияние на изменение финансового результата, стало снижение процентных доходов в части размещения средств в Банке России, обусловленное снижением объема вложений и более низкой ставкой размещения, вызванной динамикой ключевой ставки.

**Кредитные вложения.** Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование юридических и физических лиц. В области кредитования юридических лиц основной акцент делается на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионах присутствия Банка. По итогам 1 полугодия 2021 года доля кредитных вложений с учетом депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка составила 69,1% (2020 г – 70,7%). Кредитный портфель Банка достиг на 1 июля 2021 года 4614779 тыс. руб. (2020 г – 5709695 тыс. руб.).

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились за 1 полугодие 2021 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 87% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте - 7%, на филиал в г. Усинск - 6%, на филиал в г. Москве - 0,3%.

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам банковские гарантии, по состоянию на 1 июля 2021 года объем гарантий составил 371048 тыс. руб. (2020 г –563447 тыс. руб.).

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как одному из значимых. По состоянию на 1 июля 2021 года объем просроченной задолженности по кредитам составляет 155040 тыс. руб. или 3,4% от размера ссудной задолженности Банка (2020 г - 149755 тыс. руб.). Просроченная задолженность по кредитам по сравнению с прошлым годом возросла на 5285 тыс. руб. или на 3,5%. Резерв под просроченную задолженность сформирован в размере 100%. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля кредитных вложений составляет 4,4%.

**Вложения в ценные бумаги.** Банк работает на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, еврооблигациями, корпоративными облигациями и акциями. Сохранность средств, инвестированных в портфели ценных бумаг, обеспечивается за счет высокого кредитного качества приобретаемых ценных бумаг и диверсификацией по различным эмитентам. Общий объем портфеля ценных бумаг на 1 июля 2021 года составил 1339196 тыс. руб. и занимает в активах 19,3% (2020 г – 15,5%).

**Ресурсная база.** Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. За 1 полугодие 2021 года произошло снижение объема привлеченных средств Банка на 1148059тыс. руб. или 17%.

Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются вклады населения. По сравнению с началом года объемы вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) снизились на 457366 тыс. руб. или на 16,1%. Доля вкладов населения в средствах клиентов Банка по удельному весу составила 42,5% ( $2020 \ \Gamma - 42\%$ ). С учетом средств индивидуальных предпринимателей их доля составила 42,8% ( $2020 \ \Gamma - 48,2\%$ ).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов по сравнению с началом года снизились на 246029 тыс. руб. или на 12.5%. Удельный вес данного источника привлечения в общем объеме клиентских средств составил на 1 июля 2021 года 30.6% (2020 г -29.1%).

Депозиты предприятий за отчетный период сократились на 468223 тыс. руб. или на 25,5 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился и составил 24,4% ( $2020 \Gamma - 27,2\%$ ).

Сложившаяся структура баланса - активы, приносящие процентные доходы, и необходимые источники фондирования определяют основные направления источников доходов и необходимых расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

**Основной составляющей чистого дохода** Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода, полученного по итогам 1 полугодия 2021 года, составила 119807 тыс. руб., что на 10306 тыс. руб. или на 9,4% больше, чем за соответствующий период прошлого года (за 1 полугодие 2020 г- 109501 тыс. руб.).

Сумма чистого процентного дохода (отрицательная процентная маржа), скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 36499 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г - 138019

тыс. руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 40399 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г - 47450 тыс. руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 1 полугодия 2021 года доля чистого комиссионного дохода составила 26% (1 полугодие 2020 г - 19%).

За 1 полугодие 2021 года получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 100995 тыс. руб., что на 5194 тыс. руб. или на 4,9% меньше, чем за соответствующий период прошлого год (за 1 полугодие 2020 г – 106189 тыс. руб.).

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в основном в Банке России, за 1 полугодие 2021 года составили 62087 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г – 97211 тыс. руб.).

За 1 полугодие 2021 года уплачено процентных расходов на сумму 72369 тыс. руб., что на 50461 тыс. руб. или на 41% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (за 1 полугодие 2020 г - 122830 тыс. руб.).

Доходы по операциям с ценными бумагами по итогам 1 полугодия 2021 года составили 31999 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г – 28706 тыс. руб.).

Другими источниками чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, доходы от участия в капитале других юридических лиц, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 1 полугодие 2021 года составил 71773 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г – 61376 тыс. руб.).

В сравнении с соответствующим периодом прошлого года произошло снижение совокупного объема доходов на 61863 тыс. руб. (16%). Совокупный объем доходов за 1 полугодие 2021 года составил 324394 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г – 386257 тыс. руб.).

Расходы за 1 полугодие 2021 года возросли против прошлого года на 15112 тыс. руб. или на 4,1% и составили 384919 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г - 369807 тыс. руб.).

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы 163082 тыс. руб. или 50,3% (1 полугодие 2020 г 203400 тыс. руб. 52,7%),
- Комиссии полученные 57540 тыс. руб. или 17,7% (1 полугодие  $2020 \, \Gamma 61529 \, \text{тыс.}$  руб. -15,9%),
- Доходы от валютных операций 1749 тыс. руб. или 0.5% (1 полугодие 2020 г 10215 тыс. руб. -2.6%),
- Доходы от ценных бумаг 31999 тыс. руб. или 9,9% (1 полугодие 2020 г 28706 тыс. руб. 7,4%),
- Доходы от восстановления резервов 0 тыс. руб. (1 полугодие 2020 г 31246 тыс. руб. 8,1%),
- Другие доходы 70024 тыс. руб. или 21,6% (1 полугодие 2020 г 51161 тыс. руб. 13,2%).

### Структура расходов состоит:

- Процентные расходы 72369 тыс. руб. или 18,8% (1 полугодие 2020 г 122830 тыс. руб. -33,2%),
- Операционные расходы 215994 тыс. руб. или 56,1% (1 полугодие 2020 г 232898 тыс. руб. 63%),
- Комиссионные расходы 17141 тыс. руб. или 4,5% (1 полугодие 2020 г 14079 тыс. руб. или 3,8%),
- Расходы от валютных операций 0 тыс. руб. (1 полугодие 2020 г 0 тыс. руб.),
- Расходы по созданию резервов 79415 тыс. руб. или 20,6% (1 полугодие 2020 г 0 тыс. руб.),

За 1 полугодие 2021 года Банком было создано резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 83308 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года восстановлено 28518 тыс. руб.). Кроме того, за 1 полугодие 2021 года было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 3921 тыс. руб. и создано под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 28 тыс.руб. (за 1 полугодие 2020 года восстановлено резервов под

прочие потери в сумме 2743 тыс. руб. и создано под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,

оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 15 тыс. руб.).

### 3.3. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где продолжаются экономические реформы, развитие и совершенствование правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики.

По оценке ЦБ РФ во втором квартале 2021 года рост российской экономики ускорился, а инфляционное давление оказалось более высоким и устойчивым, чем ранее им прогнозировалось. С учетом складывающихся тенденций Банк России пересмотрел вверх на 1 пункт прогноз по инфляции. В этом году она составит 5,7–6,2%. По оперативным индикаторам, российская экономика вернулась к докризисным показателям. В отраслях, отвечающих за почти две трети выпуска в промышленности, производство уже превышает докризисные показатели и рост продолжается. Ниже пока добыча нефти, выпуск еще не восстановился в международных авиаперевозках, услугах отелей и ресторанов. Но это связано не с недостатком спроса, а с сохраняющимися ограничениями, введенными вследствие пандемии. Восполняя запасы, компании по всему миру резко увеличили спрос на сырье. Россия — крупный производитель ключевых сырьевых ресурсов. Высокая потребность в товарах российского экспорта поддерживает рост экономики в текущем году. Учитывая эти тенденции, Банк России увеличил прогноз роста экономики на этот год с 3–4% до 4–4,5%.

В связи с ростом инфляции с марта 2021г. Банк России повысил ключевую ставку в сумме на 1,25 процентного пункта, а с 26 июля 2021г. еще на 1 процентный пункт.

В зоне неопределенности по-прежнему находится ситуация с пандемией. Распространение новых штаммов коронавируса в мире может привести к новым ограничениям, сбоям в цепочках производства и поставок

товаров, а это, в свою очередь, — к замедлению темпов восстановления мировой экономики. Для рынков развивающихся стран это означает усиление волатильности и возможное влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

Банк считает, что геополитические риски, повышенная волатильность на финансовых рынках, ухудшение эпидемиологической ситуации могут негативно отразится на российской экономике.

В виду неопределенности продолжительности событий, вызванных пандемией COVID 19, Банк не может с высокой степенью точности определить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности принимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Мониторинг финансовой ситуации осуществляется Банком России на постоянной основе.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения непрерывности деятельности и финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

### 3.4 Перспективы развития Банка

Стратегической задачей «Северный Народный Банк» (AO) на 2021 год по-прежнему является сохранение достигнутых позиций банка на рынке банковских услуг Республики Коми, рост кредитования, обеспечение финансовой надежности и устойчивости Банка.

Перспективы дальнейшего развития Банка нацелены на повышение эффективного роста, предполагающего увеличение доходов на фоне качественного улучшения их структуры, и повышения эффективности использования капитала.

Стратегия банка на 2021 год направлена на дальнейшее увеличение капитала банка, а также расширение количества и объемов проводимых операций. В соответствии с решением Банка России от 10.06.2021г. осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций «Северный Народный Банк» (акционерное общество), размещаемых путем закрытой подписки. Общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости): 20 000 000 рублей. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен регистрационный номер 10102721B011D.

В настоящее время уставный капитал Банка составляет 121 млн. руб.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленного на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

### 4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

### 4. 1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Система ведения бухгалтерского учета и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов.

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Учетная политика на 2021 год сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением

требований нормативных документов:

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России,
- Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 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),
- Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 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),

- -Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение № 606-П),
- -Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение № 659-П),
- -Положения Банка России от 22 декабря 2014года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных 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.»
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,
- Международного стандарта финансовой отчетности 37 (IAS) «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

### Принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются по следующим категориям:

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

Классификация финансовых активов по категориям производится при первоначальном признании финансовых активов исходя из:

- а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- б) характеристик, предусмотренных договором, потоков денежных средств по данному финансовому активу.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

- а) управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами,
- б) договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

- а) данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и б) договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции в долевые инструменты не соответствуют критерию SPPI, и поэтому оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако при первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. В рамках данного исключения применяется следующий порядок учета:

- а) требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применяются,
- б) все курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода,
- в) суммы, накопленные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, и
- г) только дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

Обязательства по предоставлению денежных средств по договорам об открытии кредитных линий/овердрафтов, а также обязательства по предоставлению нефинансовых банковских гарантий оцениваются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

### Оценка финансовых активов

При первоначальном признании, финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива. Для определения справедливой стоимости используются такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при

этом позволяют максимально использовать наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для оценки справедливой стоимости в зависимости от наличия исходных данных и вида финансового актива применяется либо Рыночный подход (метод сравнительной оценки), либо Доходный подход (метод оценки дисконтированных денежных потоков). При наличия исходных данных Уровня 1 и Уровня 2 применяется исключительно Рыночный подход, основанный на сравнительной оценке справедливой стоимости финансового актива. В отношении исходных данных Уровня 3 применяется Доходный подход.

Исходные данные Уровня 1для определения справедливой стоимости финансовых активов:

Это ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Такая информация о ценах не требует корректировки, так как представленные данные отражают реальную стоимость оцениваемых активов.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

При использовании ценовых котировок для определения справедливой стоимости финансовых активов делается акцент на определении следующего:

- а) основного рынка для соответствующего финансового актива или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого финансового актива,
- б) и есть ли возможность заключить сделку в отношении этого финансового актива по цене данного рынка на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2для определения справедливой стоимости финансовых активов:

Это те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых активов,
- б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных финансовых активов рынков, не являющихся активными,
- в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива.
- В целях определения справедливой стоимости финансовых активов, исходные данные Уровня 2 корректируются, так как указанные данные не полностью относятся к оцениваемым активам.

Исходные данные Уровня Здля определения справедливой стоимости финансовых активов:

Представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового актива. Указанные данные в большей степени требуют применения оценки и профессионального суждения, чем данные Уровня 1 и Уровня 2.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости финансовых активов в той мере, в которой наблюдаемые исходные данные недоступны. Это может потребоваться в ситуациях, когда рыночная активность в отношении финансового актива на дату оценки является невысокой или отсутствует. Следовательно, ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на финансовый актив, включая допущения о риске.

Определение амортизированной стоимости

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового актива обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

После первоначального признания амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее ЭПС).

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с применением метода эффективной процентной ставки, при котором процентный доход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора на соответствующий актив, равномерно в течение срока.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом, если одновременно выполняются следующие условия:

Операция по выдаче кредита (иному размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме) осуществляются на рыночных условиях,

- а) Срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или
- б) Срок погашения (возврата) финансового актива составляет более одного года и разница между его амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, НЕ является существенной, или

- в) Срок погашения (возврата) на дату первоначального признания финансового актива, составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, и разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, НЕ является существенной, или
- г) в случае существенной модификации разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, и амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, НЕ является существенной.

Амортизированная стоимость финансового актива, размещенного со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), а также по «овердрафтам» определяется линейным методом.

Критерий существенности для определения разницы между АС по ЭПС и АС по линейному методу для финансовых активов, срок погашения (возврата) по которым составляет более одного года, а также в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год.

При расчете амортизированной стоимости НЕ применяется метод ЭПС, если разница между стоимостью денежных потоков, рассчитанной по методу ЭПС, и стоимостью денежных потоков, рассчитанной линейным методом, составляет 10% или менее. В этом случае применяется линейный метод.

При расчете амортизированной стоимости НЕ применяется метод ЭПС, если разница между стоимостью денежных потоков, рассчитанной по методу ЭПС, и стоимостью денежных потоков, рассчитанной линейным методом, составляет более 10 % и не превышает 10 000 рублей. В этом случае применяется линейный метод.

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива (обязательства).

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой банковской гарантии. В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору, и денежными потоками, которые ожидается получить.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, при значительном увеличении кредитного риска, при выдаче (погашении) актива.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным финансовым банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS)9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место значительное повышение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки — это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности,
- временную стоимость денег,
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Банк использует общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Банк выделяет три категории:

- Активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев.
- Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Для целей управления рисками Банк использует допущение по просрочке от 30 до 90 дней: для таких активов признается ожидаемый кредитный убыток за весь срок их действия.

• Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.

#### Ценные бумаги.

Совершение операций с ценными бумагами производится в соответствии с действующим законодательством, нормативными указаниями ЦБ РФ и внутренними документами банка.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то их справедливая стоимость увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг.

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

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на рынке, который является основным для данного финансового инструмента, а при отсутствии основного рынка на наиболее выгодном рынке (при наличии доступа у банка к данному рынку) на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

# Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами.

При совершении сделок с финансовыми инструментами подразделениями банка, в обязанности которых входит проведение операций с ценными бумагами, производится процедура их первоначального признания. При первоначальном признании ценных бумаг (далее ЦБ) оценивается содержание сделки на предмет появления прав владения, распоряжения и пользования ЦБ; получает ли банк все риски и выгоды от владения ЦБ; получает ли банк контроль в результате сделки. Также проводится оценка возможности получения информации о справедливой стоимости ЦБ; цель приобретения и сроки получения доходов по данным ЦБ.

Выгодами от владения ЦБ являются: способность ценной бумаги приносить банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Оценка финансового состояния эмитента ЦБ и определение риска вложений в ЦБ производится в соответствии с Положениями «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и «О порядке формированием резервов на возможные потери».

По представлению подразделений, в обязанности которых входит проведение операций с ценными бумагами, комитет по активам и пассивам принимает окончательное решение об отнесении ЦБ к соответствующей категории качества, о методе определения справедливой стоимости ЦБ.

### Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания и утвержденных бизнес моделей вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих трех категорий:

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

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут учитываться в составе нескольких категорий в зависимости от выбранных бизнес моделей.

Решение об отнесении ценной бумаги к какой-либо категории или о реклассификации ценных бумаг принимается комитетом по активам и пассивам банка.

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

### <u>Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (СС ПУ).</u>

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, в том числе приобретенные с целью продажи в

краткосрочной перспективе, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Цель инвестирования – получение максимальной прибыли от вложений в ценные бумаги за счет проведения продаж и покупок облигаций и акций при росте рыночной стоимости ценных бумаг на постоянной основе.

<u>Категория « Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (СС ПСД).</u>

В данную категорию относятся ценные бумаги, получение доходов от вложений, в которые производится за счет получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи ценных бумаг. На постоянной основе принимаются решения о том, обеспечит ли получение предусмотренных договором денежных потоков или продажа финансовых активов максимальную доходность портфеля.

Ценные бумаги могут быть проданы для обеспечения ликвидности.

Ценные бумаги могут быть проданы при увеличении кредитного риска по ним, а также с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов), в целях снижения рыночного риска, валютного риска (для актива, номинированного в иностранной валюте).

На регулярной основе оценивается возможность альтернативных инвестиций с целью принятия решений о продаже менее доходных и ликвидных активов для приобретения более доходных и ликвидных.

Категория « Оцениваемые по амортизированной стоимости» (AC).

Ценные бумаги, которые приобретаются с целью извлечения прибыли за счет получения договорных денежных потоков по облигациям до срока погашения. При этом условия выпуска ценных бумаг обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся платежами в счет основной суммы долга и процентов.

Порядок реклассификации ценных бумаг.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, банк должен реклассифицировать все затрагиваемые ценные бумаги.

Если банк реклассифицирует ценные бумаги, то производится реклассификация перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Изменение используемой бизнес-модели определяются комитетом по активам и пассивам банка в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон. Изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если приобрел, произвел выбытие или прекратил деятельность направления бизнеса.

Реклассификация из категории АС в категорию ССчПУ

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью ценных бумаг и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация из категории ССчПУ в категорию АС

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

Реклассификация из категории АС в категорию ССчПСД

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССчПСД в категорию АС

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССчПУ в категорию ССчПСД

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Реклассификация из категории ССчПСД в категорию ССчПУ

Если банк реклассифицирует ценные бумаги из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

# Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг по видам ценных бумаг, источникам информации

Для определения справедливой стоимости банком используется «Положение о методах определения справедливой стоимости ценных бумаг «Северный Народный Банк» (АО)».

### Периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно.

Критерий существенности при изменении справедливой стоимости для принятия решения о необходимости проведения переоценки не устанавливается.

Банк осуществляет переоценку по справедливой стоимости всех «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценных бумаг, находящихся в портфеле банка на конец текущего дня, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

При этом в целях переоценки долговых обязательств справедливая стоимость ценных бумаг также включает накопленный к дате переоценки процентный (купонный, дисконтный) доход. Для начисления процентных доходов банком применяется линейный метод в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу ЦБ Российской Федерации на дату проведения переоценки.

Если справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая с учетом принципов, изложенных в учетной политике банка, установлена в иностранной валюте, то для целей переоценки она переводится в рублевый эквивалент по официальному курсу ЦБ Российской Федерации на дату проведения переоценки.

Под вложения в ценные бумаги «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», долговые обязательства «оцениваемые по амортизированной стоимости» и долговые обязательства, не погашенные в срок, формируются резервы на возможные потери.

### Критерии существенности.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Критерии существенности изменения справедливой стоимости не устанавливается.

Существенное изменение условий выпуска ценных бумаг.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальным условиям выпуска ценных бумаг.

### Методы определения амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Метод ЭПС не применяется, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

При расчете ЭСП учитываются все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП. Амортизированная стоимость ценных бумаг

определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ЭПС, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

### Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Банк признает ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока обращения (учета на балансе банка) ценной бумаги и обновляет суммы ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату. В зависимости от обесценения для расчета ожидаемых кредитных убытков ценные бумаги делятся на три стадии: работающие, работающие, но могли быть лучше, обесцененные. Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий доход и убыток.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) — это мера кредитного риска, выраженная как доля стоимости финансового актива в рублях и рассчитывается по формуле:

ECL = PD x LGD x EAD, где

PD - вероятность наступления дефолта;

EAD - величина кредитных требований, подверженных кредитному риску на момент дефолта;

LGD - удельный вес убытков в случае дефолта.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по состоянию на дату первоначального признания, при значительном увеличении кредитного риска, при погашении актива, а также на последний календарный день месяца.

#### Основные средства.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

К основным средствам банка, подлежащим бухгалтерскому учету относятся:

- здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, стоимостью не менее 100000 рублей за единицу без НДС;
- оружие независимо от стоимости;
- земельные участки в собственности банка;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по их первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, реконструкции, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- ✓ внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка исходя из денежной оценки, согласованной акционерами, и в соответствии с действующим законодательством по данному вопросу;
- ✓ полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения исходя из рыночной цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

- ✓ приобретенным за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;
- ✓ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- ✓ построенных хозяйственным или подрядным способом по фактической себестоимости строительства;
- ✓ по объектам, изготовленным банком, является его себестоимость исходя из суммы фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, инструмент, производственный хозяйственный инвентарь, вычислительная техника, прочее.

Банк имеет право, не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Переоценка основного средства производится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий до их справедливой стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий в результате их переоценки в добавочном капитале Банка

### Восстановление объектов основных средств

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 2.13 Положения № 448-П.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы банка, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, со счетами по учету материалов, запасных частей и другими.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств, в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и так далее.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

# Учет сооружения (строительства), создания (изготовления), приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также модернизацию и реконструкцию основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат банка.

Капитальные вложения отражаются на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

По мере создания или поступления основных средств в банк и окончания работ по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию, основные средства вводятся в эксплуатацию. При этом составляется акт ввода в эксплуатацию.

### Амортизация основных средств

Стоимость основных средств погашается путем ежемесячного начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для начисления амортизации основных средств банком применяется линейный метод.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности банка.

Амортизируемая величина основного средства = первоначальная или переоцененная стоимость – расчетная ликвидационная стоимость.

При расчете амортизируемой величины объекта ликвидационная стоимость не учитывается. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости определяется в размере более 30% от стоимости объекта. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Срок эксплуатации каждого объекта устанавливается при вводе объекта в эксплуатацию на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 и указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Начисление амортизации по приобретенным объектам, ранее бывшим в эксплуатации, определяется по норме амортизации этого имущества с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от финансовых результатов банка в отчетном периоде.

### Нематериальные активы

Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Такое право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права этого банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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 банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства банка) исходя из:

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности банка. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

### Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Основные средства, нематериальные активы, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав активов, предназначенных для продажи на конец каждого отчетного года.

<u>Расчет справедливой стоимости объекта недвижимости – непрофильного актива, признанного долгосрочным активом, предназначенным для продажи.</u>

Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводится на конец отчетного года.

Оценка производится в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, изложенными в Положении № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Оценка производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичного имущества, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, а также иных публичных источниках. По итогам оценки формируется профессиональное суждение о соответствии балансовой стоимости объекта недвижимости его справедливой стоимости.

Если справедливая стоимость объекта за анализируемый период существенно изменилась, и отклонения балансовой стоимости от определенной справедливой стоимости составляют более 20%, то оценка справедливой стоимости производится с привлечением независимого оценщика

# Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, которых не определено

Банк приобретает залог в результате:

- присуждения имущества в натуре;
- оставления залогового имущества за банком в связи с невозможностью его реализации в рамках исполнительного производства.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Единицей учета средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

### Периодичность переоценки средств и предметов труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20% от балансовой стоимости).

Периодичность переоценки предметов труда.

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20% от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

### Материальные запасы

Все материальные ценности, не относящиеся к объектам основных средств, приобретаемые Банком в процессе своей деятельности, списываются на расходы.

Списание материальных ценностей при ремонте основных средств и другого имущества Банка производится на основании документов: акта, накладной или товарного чека и при получении от поставщиков подлежат списанию на расходы Банка на основании первичных документов поставщика.

Списание на расходы израсходованных ГСМ производится один раз в месяц, следующего за отчетным, на основании документа (реестра) поставщика ГСМ, в соответствии с оформленными путевыми листами и нормами расходования топлива на каждую марку автомобиля. Учет ГСМ производится на основании представленных авансовых отчетов подотчетных лиц (водителей), а списание на расходы на основании представленных утвержденных путевых листов. Учет ГСМ ведется на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

Списание НДС по приобретенным запасам и ГСМ производится при отнесении стоимости запасов и ГСМ на расходы Банка.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П от 27.02. 2017 года и другими нормативными актами.

#### Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

#### Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд в размере 15% величины уставного капитала.

**Актив в форме права пользования и обязательства по аренде.** С 1 января 2020 года договоры аренды, в отношение которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются банком - арендатором (далее - арендатор) на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей с использованием ставки дисконтирования на дату начала аренды.

Ставка дисконтирования арендных платежей — это ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. На момент признания актива в форме права пользования, ставка дисконтирования принимается равной действующей ставке субординированного депозита с максимальным отклонением в 20%.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Обязательство по договору аренды пересоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 - В8 МСФО (IFRS) 16.

Лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы считаются активами с низкой стоимостью, устанавливается в 300 000 рублей согласно ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.

# Бухгалтерский учет договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями – арендодателями (банк-арендодатель)

Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются арендодателем в составе текущих расходов.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным арендодателем для аналогичных активов в учетной политике.

#### Налог на прибыль.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа (налога на прибыль), исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. События, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последних календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом, законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового законодательства является высокой.

### Учет отложенных налогов.

Отложенный налог на прибыль - это сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство (далее - OHO) — это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив (далее - OHA) - это сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете банка не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете банка в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е в период до даты составления годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности банка.

Величина отложенного налогового обязательства определяется, как произведение налогооблагаемых временных разниц, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

### Отражение доходов и расходов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете с использованием «метода начисления» в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы признаются и отражаются в учете исходя из принципа осторожности: активы и доходы признаются по минимуму, расходы и обязательства по максимуму. При этом не допускается создание скрытых резервов: намеренного занижения активов и доходов и завышения обязательств и расходов.

Аналитический учет доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

В последний рабочий день месяца, отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни (если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических лиц и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

### Переоценка средств в иностранной валюте.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

# 5.Мероприятия, связанные с окончанием отчетного периода и подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России Квартальная отчетность составлена за отчетный период, отчетным периодом является квартал.

Данные квартальной отчетности за 1 полугодие 2021 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка на отчетную дату.

В целом деятельность Банка в текущем году определяется в соответствии с решениями по приоритетным направлениям деятельности, определенным Стратегией развития Банка на 2021 год.

# 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты.

тыс.руб.

		Статья	01.07.2021 год	01.01.2021 год
		формы		
1.	Денежные средства	1	234532	289381
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме	2	180512	138955
	обязательных резервов)			
3.	Средства в кредитных организациях:		177370	291293
	Российской Федерации		170870	284793
	Других стран		6500	6500
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(316)	(468)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	177054	290825
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	592098	719161

Денежные средства и их эквиваленты занимают 8,5% в чистых активах Банка ( $2020\ \Gamma-8,9\%$ ) и имеют тенденцию к росту против прошлого года.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. Счета в Центральном Банке РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 1 июля 2021 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 84125 тыс. руб., или 47,5% (2020 год - 133291 тыс. руб. или 45,7%) от суммы средств в кредитных организациях. Все средства в кредитных организациях включены в Стадию 1. По итогам 1 полугодия 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях создан на сумму 179 тыс.руб.

### 6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Цель инвестирования – получение максимальной прибыли от вложений в ценные бумаги за счет проведения продаж и покупок облигаций и акций при росте рыночной стоимости ценных бумаг на постоянной основе.

тыс.руб.

		Статья	01.07.2021 год	01.01.2021 год
		формы		
1.	Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом			
	Облигации федерального займа Правительства		-	-
	Российской Федерации			
2.	Долевые ценные бумаги, имеющие котировку			
	ПАО «Ростелеком»		4866	-
	АК «Алроса» (ПАО)		6712	-
	ПАО «Сбербанк»		11467	-
	Итого финансовых активов, оцениваемых по			
3.	справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	23045	-

Данный портфель представлен акциями ПАО «Ростелеком», которые были приобретены Банком во 2 квартале 2021 года и занимают незначительную долю в активах Банка или 0,07%. Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, а также агентства "Standard & Poor s" на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС. Во 2 квартале 2021 года Банк приобрел акции АК «Алроса» (ПАО), которые заняли в активах Банка 0,1%. Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB, агентства "Standard & Poors" на уровне BBB-, а также Moody'S на уровне Baa2. Во 2 квартале 2021 года Банк приобрел акции ПАО «Сбербанк», которые заняли в активах Банка 0,15%. Банк имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB, Moody'S на уровне Baa3, а также АКРА на уровне AAA(RU).

В целом доля вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составляет на 1 июля 2021 года в чистых активах Банка 0,3%.

# 6.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В данную категорию отнесены вложения в ценные бумаги, получение доходов от которых производится за счет получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи ценных бумаг.

тыс.руб.

		Статья формы	01.07.2021	01.01.2021
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		1012691	1022974
1.1	Российские государственные облигации		515214	523370
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-	-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		418072	447114
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		79405	52490
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		303459	230162
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ПАО «Газпром»		303459	230162
3.	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1316150	1253136

Управление корпоративными акциями Банком производится с использованием бизнес-модели, которая предусматривает получение денежных потоков в виде дивидендов. Долевой инструмент не рассматривается, как торговый и может быть продан в исключительных случаях. Банк удерживает указанные финансовые активы для удовлетворения потребностей в ликвидности при «стрессовом» сценарии (например, при массовом изъятии банковских депозитов). Банк не предполагает продавать данные активы при иных сценариях.

По состоянию на 1 июля 2021 года портфель Банка «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» представлен следующими бумагами:

- государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения разных выпусков данных бумаг: ноябрь 2021 года май 2034 года, имеют доходность к погашению 7,58%. Их доля составляет в портфеле 39,1% ( $2020 \Gamma 41,8\%$ ).
- государственные облигации внешнего облигационного займа РФ, которые являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Данные бумаги приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых. Данные облигации имеют срок погашения март 2030 года и доходность к погашению 4,61% годовых (2020 г 4,61% годовых).
- еврооблигации Минфина РФ регистрационный номер RU000A0ZZVE6 в EBPO сроком погашения 04.12.2025 г., ставка купона 2,88%, имеют доходность к погашению 2,93%.
- еврооблигации Минфина РФ с регистрационным номером RU000A0JXTS9 и регистрационным номером RU000A0ZVVN4 сроком погашения соответственно 23.06.2027 г. и 21.03.2029 г., ставками купона 4,25% и 4,38%, с доходностью к погашению 4,45% и 4,63%.

Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля составляет в портфеле 31.8% ( $2020\ \text{год} - 35.7\%$ ).

- корпоративные еврооблигации представлены бумагами эмитента Rosneft International Finance LTD (XS0861981180) и Gaz Finance Plc. (XS2196334671). Компания Rosneft International Finance LTD зарегистрирована в Ирландии и действует в интересах «Нефтяной компании» Роснефть (ПАО). Еврооблигации имеют международные рейтинги: Моофу, в на уровне Baa3, и «Standart & Poor's» на уровне BBB-, срок погашения 06.03.2022г., ставку купона 4,20% и доходность к погашению 3,45%. Комапния Gaz Finance Plc зарегистрирована в Великобритании и действует в интересах ПАО «Газпром». Еврооблигации имеют международные рейтинги: Moody, в на уровне Baa2, и «Standart & Poor's» на уровне BBB-, срок погашения 29.06.2027г., ставку купона 3% и доходность к погашению 3,25%.

Доля корпоративных еврооблигаций в «финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» составила 4,3% (2020 год – 4,2%).

Еврооблигации приобретены банком на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России.

- корпоративные акции, представленные акциями российской компаний ПАО «Газпром». Сделка по покупке акций ПАО «Газпром» была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 23% (2020 г – 18,4%) в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведена информация о географической концентрации долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 июля 2021 года:

тыс. руб.

		Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	933286	79405
1.1	Российские государственные облигации	515214	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	418072	-
1.4	Корпоративные еврооблигации	-	79405
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	303459	-
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ПАО «Газпром»	303459	
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1236745	79405

В таблице ниже представлена информация о долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов на 1 июля 2021 года:

в тыс. руб.

			в тыс. руб.
		Сумма	%
1.	Органы государственного управления	933286	70,9
2.	Оптовая торговля	303459	23,1
3.	Транспорт	-	-
4.	Нефтегазовая отрасль	79405	6
5.	Финансовая отрасль	0	0
6.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1316150	100

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по кредитному качеству на 1 июля 2021 года:

тыс. руб.

		Облигации федерального займа	Еврооблигации	Корпоративн ые облигации	Итого
1.	Непросроченные и необесцененные:			•	-
	- с рейтингом от Ваа3 до ВВВ-	515214	418072	79405	1012691
	- c рейтингом BB+			-	-
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	515214	418072	79405	1012691

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением вложений в облигации федерального займа), являются базой, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 611-П формируются резервы на возможные потери. Ценные бумаги отнесены к первой категории качества. По МСФО (IFRS) 9 в базу для резервирования включаются корпоративные облигации. По состоянию на 1 июля 2021 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, созданы в размере 95 тыс. руб.

Резервы, согласно Указанию Банка России № 2732-у от 17.11.2011 г «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», Банком не создаются.

### 6.4. Методы оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки

на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток,
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,
- недвижимость,
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируется в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок),
- Уровень 2 Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке,
- Уровень 3 Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Процедуры оценки справедливой стоимости.

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой.

В Банке утверждено Положение о методах определения справедливой стоимости ценных бумаг, которое устанавливает порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости, исходные данные и принимаемые допущения, количественные значения отклонений, по которым можно судить о результатах оценки финансового инструмента по справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровню иерархии.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 июля 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень1	Уровень 2	Уровень 3	тыс. руб. Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	у ровень і	у ровень 2	з ровень 3	Deero
стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой				
стоимости, через прибыль или убыток:				
- долевые ценные бумаги	23046	-	-	23046
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой				
стоимости через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	1012691	-	-	1012691
- долевые ценные бумаги	303459	-	-	303459
Здания	-	151518	-	151518
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	31526	-	31526
Финансовые активы, справедливая стоимость				
которых раскрывается				
Денежные средства	-	234532	-	234532
Средства в Центральном банке РФ	-	180512	66069	246581
Средства в кредитных организациях	-	_	177054	177054
Чистая ссудная задолженность	-	2800000	1814779	4614779
Итого финансовых и нефинансовых активов	1339196	3398088	2057902	6795186
Финансовые обязательства, справедливая				
стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, не являющихся кредитными				
организациями, в т.ч.	-	170000	5336520	5506520
- вклады физ.лиц с учетом предпринимателей	-	-	2834328	2834328
Итого финансовых обязательств	0	170000	5336520	5506520
				27

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 января 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень1	Уровень 2	Уровень 3	тыс. руб. Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой				
стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой				
стоимости, через прибыль или убыток:				
- долевые ценные бумаги		-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой				
стоимости через прочий совокупный доход:	1022074			1000054
- долговые ценные бумаги	1022974	=	-	1022974
- долевые ценные бумаги	230162	<del>-</del>	-	230162
Здания	_	152862	-	152862
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	=	31806	-	31806
Финансовые активы, справедливая стоимость				
которых раскрывается				
Денежные средства	-	289381	-	289381
Средства в Центральном банке РФ	-	138955	71447	210402
Средства в кредитных организациях	-	-	290825	290825
Чистая ссудная задолженность	-	3600000	2109695	5709695
Итого финансовых и нефинансовых активов	1253136	4213004	2472067	7938107
Финансовые обязательства, справедливая				
стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, не являющихся кредитными				
организациями, в т.ч.	-	170000	6481399	6651399
- вклады физ.лиц с учетом предпринимателей	-	-	3282220	3282220
Итого финансовых обязательств	0	170000	6481399	6651399

Для активов на балансе Банка, по которым не может быть надежно определена справедливая стоимость, активный рынок отсутствует.

Надежными источниками определения справедливой стоимости Банк признает отчет независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки схожих активов, либо ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у банка есть доступ на дату оценки.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, представлены главным образом котируемыми акциями и облигациями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

В течение 1 полугодия 2021 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, не было.

### 6.5 Активы, переданные в залог и заблокированные активы.

На 1 июля 2021 года блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России ОФЗ 26223 в количестве 60000 штук на сумму 59720 тыс.руб. (2020 год - 62755 тыс.руб.). Кредитами Банка России в течение 1 полугодия 2021 года и в 2020 году Банк не пользовался.

# 6.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества.

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества и совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

### 6.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Кредиты преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям, как правило, клиентам Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое положение и высокую платежеспособность.

На протяжении всего существования деятельность Банка была направлена на поддержку предприятий различных отраслей Республики Коми. Банк всегда придерживался принципов максимальной эффективности бизнеса, осуществляя инвестиции в различные секторы экономики.

Динамика изменения ссудной и приравненной задолженности Банка и просроченной задолженности представлена в таблице № 1:

Таблица № 1.

тыс. руб.

			Статья	01.07.2021	01.01.2021*
1.	Ссудная задолженность, оценивае	мая по	формы	4877297	5930317
1.	амортизированной стоимости	мил по		10//25/	3730317
2.	Просроченная задолженность		204769	197487	
3.	Доля просроченной задолженности в %			4,2	3,3

<sup>\*</sup> Ссудная задолженность включает сумму наращенных процентов и штрафов согласно методике формирования Агрегированного баланса формы 0409806.

В таблице № 2 представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков:

Таблица № 2.

				Thie. pyo.
		Статья	01.07.2021	01.01.2021*
		формы		
1.	Физические лица		246702	236961
2.	Юридические лица		1830595	2053771
3.	МБК		2800000	3639585
4.	Векселя		0	0
5.	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по			
	амортизированной стоимости		4877297	5930317
6.	Резервы на возможные потери, в том числе:		(262518)	(220622)
7.	Итого чистая ссудная и приравненная к ней	5	4614779	5709695
	задолженность, оцениваемая по амортизированной			
	стоимости			

В таблице № 3 приведена ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица № 3

тыс. руб

		01.07.2021	%	01.01.2021	%
1.	Ссудная и приравненная к ней				
	задолженность, в том числе:	4614779	100	5709695	100
1.1	До 10 дней	2815958	61,0	4416	0,1
1.2	От 10 до 30 дней	26344	0,6	3649486	63,9
1.3	От 30 до 90 дней	115184	2,5	112889	2,0
1.4	От 90 до 180 дней	274796	6,0	174084	3,0
1.5	От 180 до 366 дней	294137	6,4	416698	7,3
1.6	Более 366 дней	1088360	23,6	1329291	23,3
1.7	Без срока	0	0,0	22831	0,4

В таблице N 4 представлена сравнительная информация об объемах кредитования, проводимых в различных географических районах:

Таблица № 4

тыс. руб

		01.07.2021	%	01.01.2021*	%
1.	Ссудная и приравненная к ней				
	задолженность, в том числе:	4877297	100	5930317	100
1.1	Республика Коми	2062752	42,3	2272857	38,3
1.2	г. Москва и Московская область	2814545	57,7	3657460	61,7
	Резервы на возможные потери	(262518)		(220622)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней				
	задолженность, оцениваемая по	4614779	100	5709695	100
	амортизированной стоимости				

Пояснение к Таблице № 4

По стр.1.2 в состав ссудной задолженности включены депозиты, размещенные в Банке России.

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям:

Таблица №5 тыс. руб.

					тыс. руб.
		01.07.2021	%	01.01.2021*	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1830595	100	2053771	100
1.1	Торговля	287811	15,7	267045	13,0
1.2	Строительство	512549	28,0	482203	23,5
1.3	Посреднические услуги	510901	27,9	379994	18,5
1.4	Промышленность	47058	2,6	12520	0,6
1.5	Транспорт и связь	52898	2,9	45516	2,2
1.6	Сельское и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.6	Прочие виды**	419378	22,9	866493	42,2

<sup>\*\*</sup>в прочие виды, в том числе, входит задолженность органов местного самоуправления в сумме 275000 тыс. руб. или 15% (2020 г – 710000 тыс. руб. или 34,6%).

Таблица №6

тыс. руб.

		01.07.2021	%	01.01.2021*	%
1.	Задолженность по кредитам физических				
	лиц, в том числе:	246702	100	236961	100
1.1	Жилищные кредиты	164563	66,7	150640	63,6
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	152580	61,8	138887	58,6
1.2	Автокредиты	0	0	0	0
1.3	Крелиты пол прочие нели	82139	33.3	86321	36.4

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 92,7% (в 2020 году – 92,1%).

Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 года отсутствует. Существенных изменений в структуре концентрации риска по видам кредитов для физических лиц за отчетный период не произошло.

## Информация, используемая для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО9.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к *Стадии 1*. Для финансовых активов Стадии 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 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным (дефолт), актив переводится в *Стадию 3* и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Ниже приводится анализ кредитов в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка по состоянию на 1 июля 2021 года:

тыс. руб.

В таблице №6 приведена структура концентрации риска клиентского портфеля по видам кредитов для физических лиц:

	МБК	Кредиты юридичес ким лицам	Кредиты индивидуал ьным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государствен- ным организациям	Итого			
Ссудная и приравненная к ней задолженность									
I стадия	2800000	785335	486436	242704	275246	4589721			
II стадия	0	63764	0	3103	0	66867			
III стадия	0	219224	590	895	0	220709			
Итого ссудной и приравненной к ней задолженность до вычета оценочного резерва	2800000	1068323	487026	246702	275246	4877297			
Резервы по ссудной и прирава убытки	ненной к ней	задолженно	ости с учетом	оценочного рез	грва под ожидае.	мые кредитные			
I стадия	0	-26712	-3013	-1586	-562	-31873			
II стадия	0	-8023	0	-1913	0	-9936			
III стадия	0	-219224	-590	-895	0	-220709			
Итого оценочного резерва	0	-253959	-3603	-4394	-562	-262518			
Итого ссудной задолженности	2800000	814364	483423	242308	274684	4614779			

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 июля 2021 года: тыс. руб. Итого Коррек-Итого с категория категория категория категор категория тировка учетом МСФО корреккачества качества качества ИЯ качества качеств тировки a по <u>МСФ</u>О Ссудная 2867082 1518647 218257 50005 170981 4824972 4824972 задолженность 1092 49729 52325 52325 702 231 Наращенные % 571 2867653 1519739 218959 50236 220710 4877297 4877297 Итого Резерв по ссудной 0 33640 22864 6707 170981 234192 -21513 212679 задолженности Резерв 0 299 178 49729 50219 -380 49839 13 наращенным % 33653 23163 6885 220710 284411 -21893 262518 Итого резервов Чистая ссудная задолженность, оцениваемая амортизированно 2867653 1486086 195796 43351 4592886 21893 4614779 й стоимости

Объем сформированных резервов на возможные потери не имеет значительного отличия от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже приводится анализ кредитов в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.

тыс. руб.	МБК	Кредиты юридически м лицам	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государствен- ным организациям	Итого
Ссудная и приравненная	к ней задолэ	сенность				
I стадия	360280	653093	404818	231288	710670	5600149
II стадия	0	150611	1526	4762	0	156899
III стадия	39305	97392	590	280	0	137567
Итого ссудной и приравненной к ней задолженность до вычета оценочного резерва	3639585	901096	406934	236330	710670	5894615

Резервы по ссудной и п убытки	риравненной к	ней задолжен	ности с учетом	оценочного рез	грва под ожидае	мые кредитные
I стадия	0	-18497	-4047	-3122	-1531	-27237
II стадия	0	-16515	-799	-2802	0	-20116
III стадия	-39305	-97392	-590	-280	0	-137567
Итого оценочного резерва	-39305	-132404	-5476	-6204	-1531	-184920
Итого ссудной задолженности	3600280	768692	401458	230126	709139	5709695

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 января 2021 года: тыс. руб.

пиже приведена класс	1	2	2		r - '-	, ,		тыс. руо.
	1	2	3	4	5	Итого	Коррек-	Итого с
	категория	категория	категория	категор	категория		тировка	учетом
	качества	качества	качества	ия	качества		МСФО	коррек-
				качеств				тировки
				a				по
								МСФО
Ссудная								
задолженность	3652383	1731194	274193	93288	127320	5878378		5878378
Наращенные %	437	1983	1011	2560	45948	51939		51939
Итого	3652820	1733177	275204	95848	137566	5930317		5930317
Резерв по ссудной								
задолженности	0	30605	38726	43297	127320	239949	-65531	174418
Резерв по								
наращенным %	0	24	424	2554	45948	48950	-2746	46204
Итого резервов	0	30629	39150	45852	137566	288899	-68277	220622
Чистая ссудная								
задолженность,								
оцениваемая по								
амортизированной								
стоимости	3652820	1702548	236054	49996	0	5641418	68277	5709695

Объем сформированных резервов на возможные потери не имеет значительного отличия от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### Критерии отнесения к Стадиям.

## Критерии классификации в стадии обесценения

- <u>1 стадия: «Работающие активы» (с нормальным уровнем кредитного риска)</u> включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из критериев:
  - финансовые инструменты без просроченных платежей на дату оценки;
- финансовые инструменты с просроченной задолженностью перед Банком длительностью до 30 дней с даты возникновения на дату оценки и не имеющих критериев, соответствующих стадиям значительного (существенного) увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения (дефолта) (Стадия 3).
- <u>2 стадия «Работающие активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска»</u> включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из критериев значительного увеличения кредитного риска:
- финансовые инструменты со значительным увеличением кредитного риска по показателям анализа финансового положения клиента, определяемым в соответствии с Приложениями N 
  ot N 
  ot 1-6 к настоящей Методике, в результате которого активы относятся ко 2 стадии;
- финансовые инструменты с просроченной задолженностью перед Банком длительностью с даты возникновения от 31 до 90 дней;
- финансовые инструменты с реструктуризацией в течение предшествующих 360 календарных дней, то есть Банком в течение предшествующих 360 календарных дней была предоставлена уступка своему клиенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого клиента и которую Банк не предоставил бы в ином случае.

Не являются критерием обесценения следующие изменения и реструктуризации условий финансовых инструментов:

- а) изменение сроков платежа по кредиту и/или процентам, комиссий с сохранением срока платежей внутри месяца;
  - б) снижение процентной ставки по договору;
- в) реструктуризация задолженности на более длительный срок в целях расширения деятельности и/или увеличения срока при достаточности доходов при наличии предложения другого банка о рефинансировании на более длительный срок;

- г) реструктуризация задолженности по истечении 360 календарных дней с даты реструктуризации;
- д) реструктуризация задолженности, которая была погашена, в том числе до истечения 360 календарных дней с даты реструктуризации.
- <u>3 стадия: «Обесцененные активы»</u> включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым наступил Дефолт (в соответствии с Методикой Банка).

В момент первоначального признания все финансовые инструменты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 стадии вне зависимости от присвоенного значения вероятности дефолта (PD). Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям, также относятся к 1 стадии.

Обесцененные при выдаче финансовые инструменты в момент первоначального признания относятся ко 2 стадии. Кредитное требование может быть отнесено ко 2 стадии на основании следующих факторов:

- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью перед Банком длительностью более 30 дней;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

## Критерии выздоровления

Восстановление (улучшение) кредитного качества финансового инструмента, по которому в прошлые отчетные даты было выявлено значительное увеличение кредитного риска до уровня риска, относящегося ко 2 или 3 стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания.

Восстановление (улучшение) кредитного качества обесцененного финансового инструмента до уровня риска, относящегося  $\kappa$  стадии l, происходит при устранении на отчетную дату критериев обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

По клиентам, имеющим на отчетную дату действующие кредитные договоры, договоры о предоставлении денежных средств (кредитная линия/ овердрафт), договоры о предоставлении финансовой банковской гарантии, оценка ОР осуществляется по сравнению с моментом первоначального признания (датой самого раннего договора из действующих на отчетную

Элементы расчета величины оценочного резерва. На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) используются следующие элементы:

**EAD** (Exposure at Default) - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, суммы всех процентов, комиссий, причитающихся по договору, рассчитанных на условиях, предусмотренных договором, начиная с отчетной даты до окончания срока действия договора или даты наступления дефолта.

Для забалансовых требований под EAD понимается номинальная суммы забалансовых требований.

**Вероятность дефолта (РД).** В целях расчета провизий используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

**PD PIT** - значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года.

**PD LT (Life TimePD)** - вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита.

LGD - (Loss given at Default) - оценка уровня потерь при возникновении дефолта в определенный момент времени,

*CCF* (*Credit Conversion Factor*) - конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии/овердрафта заемщиком в момент дефолта.

*Процесс определения дефолта*. Банк признает дефолт в следующих случаях (обстоятельствах), свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств:

- при наличии просроченной задолженности перед Банком (по основному долгу и (или) процентным платежам) длительностью более 90 дней;
  - при введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Датой наступления дефолта считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. Дефолт может произойти

только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля Банка.

В отношении всех не обесцененных кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки резервирования, основанный на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и в зависимости от структуры сделки.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 Стадии вне зависимости от присвоенных значений РD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к 1 Стадии.

Обесцененные при выдаче кредитные продукты, в момент первоначального признания относятся ко 2 Стадии.

# 6.8 Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В течение отчетного периода Банк проводил операции с однодневными рублевыми облигациями банка ВТБ (ПАО), которые отражаются на балансе Банка по амортизированной стоимости. Объем оборота за 6 месяцев 2021 г. составил 25934964 тыс. руб. Программа выпуска краткосрочных биржевых облигаций предусматривает размещение бумаг на Московской бирже на ежедневной основе по заранее объявленной цене. Погашение бумаг осуществляется на следующий рабочий день до 12:00, что позволяет использовать вернувшиеся средства для проведения стандартных банковских платежей. Ориентиром уровня доходности по однодневным облигациям является коридор между депозитной ставкой Банка России и уровнем рынка МБК.

### 6.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк не имеет финансовых вложений, переданных без прекращения признания.

### 6.10 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.07.2021	01.01.2021
1.	Отложенный налоговый актив	10	37770	13269

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка возник отложенный налоговый актив, по перенесенным на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль. Согласно Стратегии развития Банка на 2021 год и Бизнес-плана на 2020-2024 года у банка имеется возможность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета , указание Банка России от 27.02.2017 года № 579-П, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и Указания № 409-П от 25.11.2013 года «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк произвел зачет друг против друга отложенных налоговых активов и обязательств.

## 6.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021	01.01.2021
		формы		
1.	Основные средства		378043	375952
1.1	Активы в форме права пользования		102144	102118
2.	Земля		6514	6514
3.	Вложения в сооружение (строительство)		-	1017
4.	Материальные запасы		-	919
5	Нематериальные активы		44341	40470
6	Амортизационные отчисления под			
	нематериальные активы		(12111)	(10622)
7.	Амортизационные отчисления		(161638)	(148756)
7.1	Амортизация по активам в форме права			
	пользования		(46665)	(36419)
8.	Итого основных средств, нематериальных			
	активов и материальных запасов	11	255149	265494

Для оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисленной амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При определении срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По состоянию на 31 декабря 2020 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Базис Оценка». Оценку производил — Садыков Артем Денисович, действительный член Ассоциации «Русское общество оценщиков» (далее РОО), включен в реестр оценщиков 09.07.2007 г. регистрационный № 00243. Имеет квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 015341-1 от 26.10.2018 г.

Оценка проводилась в соответствии с Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г, Федеральными стандартами в области оценки: ФСО № 1 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 297), ФСО № 2 «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298), ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 299), ФСО № 7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является Оценщик, в части, не противоречащей законодательству об оценочной деятельности.

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход не использовался,
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж,
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, то было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах <a href="http://www.avito.ru">http://www.avito.ru</a>, <a href="https://www.avito.ru">www.venec.net</a>, <a href="https://www.uhta24.ru">www.uhta24.ru</a>, <a href="https://www.ksalfa.ru">www.ksalfa.ru</a>, <a href="https://www.avito.ru">www.lomofond.ru</a>, <a href="https://loorealt.ru">https://loorealt.ru</a>, <a href="https://cian.ru">https://cian.ru</a>.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2021 года равна 151518 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 года – 152862 тыс. руб.).

Информация о движении основных средств (в разбивке по группам), нематериальных активов, вложений в сооружение за 6 месяцев 2021 года представлена ниже в таблице:

тыс. руб.

Группы	Здания и сооружени я	Активы в форме права пользован ия	Компьюте рная техника	Транспор тные средства	Капитал ьные вложени я	Земля	Нематери- альные активы	прочие	итого
1.Первоначальна									
я стоимость									
На 01.01.2021 г	210688	102118	13412	8619	1017	6514	40470	42034	424872
Поступления	0	0	0	0	1624	0	3871	2641	8136
Выбытия	0	0	467	0	2641	0	0	1028	4136
Переоценка	0	(26)	0	0	0	0	0	0	26
На 01.07.2021 г	210688	102144	12945	8619	0	6514	44341	43647	428898
2.Накопленная									
амортизация									
На 01.01.2021 г	57826	36419	11518	7250	0	0	10622	35743	159378
За период	1344	10236	472	501	0	0	1489	895	14937
Переоценка амортизации	0	(10)	0	0	0	0	0	0	10
Полная по выбывшим	0	0	467	0	0	0	0	109	576
На 01.07.2021 г	59170	46665	11523	7551	0	0	12111	36529	173749
3.Остаточная стоимость									
На 01.07.2021 г	151518	55479	1422	868	0	6514	32230	7118	255149

По всем нематериальным активам определен срок полезного использования см. п. 4.1.

### 6.11.1 Информация об операциях аренды.

Банком заключены договоры аренды ряда помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью пролонгации договора по истечении срока действия. Чистая балансовая стоимость арендованных помещений составляет на 1 июля 2021 года 55479 тыс. руб. Размер арендных платежей, как правило, меняется ежегодно, и отражает рыночные тенденции.

Далее представлены суммы минимальных арендных платежей по аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

тыс. руб.

	01.07.2021	01.01.2021
Менее 1 года	12267	26048
Итого обязательств по аренде	12267	26048

Все суммы обязательств по аренде признаны в качестве расходов в отчетном периоде.

Арендные платежи по срокам по активам в форме права пользования:

	01.07.2021
От 1 до 6 месяцев	12267
От 6 месяцев до 1 года	12267
От 1 года до 5 лет	41782
Итого арендных платежей по активам в форме права пользования	66317

С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания аренды. Активы, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрено продление аренды, если имеется уверенность в исполнении продления согласно МСФО (IFRS)16. Расчет платежей по аренде осуществляется исходя из предположений, что срок аренды составляет пять лет.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты и оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

На 1 июля 2021 года Банк не имеет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

### 6.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Портфель долгосрочных активов, предназначенных для продажи, состоит из объектов, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021	01.01.2021
		формы		
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для		31806	31806
	продажи, в том числе:			
1.1	Жилая недвижимость		23322	23322
1.2	Нежилая недвижимость		8484	8484
2.	Резерв под обесценение		(280)	-
3.	Итого долгосрочные активы для продажи	12	31526	31806

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 6 месяцев 2021 года:

THE DV

	тыс. руо.
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	31806
Поступления	0
Выбытия	0
Резервы под обесценение	- 280
Переоценка долгосрочных активов для продажи	0
Балансовая стоимость долгосрочных активов,	
предназначенных для продажи за 30 июня 2021 года	31526
	31526

На долгосрочные активы, предназначенные для продажи, имеются ограничения прав собственности на сумму 2796 тыс. руб.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации портфеля долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и планирует завершить продажи в течение года после отражения их в данной категории.

# 6.13 Прочие активы.

Прочие активы представлены в разрезе видов активов – финансовые и нефинансовые.

В целях группировки по видам активов, под нефинансовыми активами Банк понимает активы, которые возникли в результате операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021	01.01.2021
		формы		
1.	Нефинансовые активы		8833	5479
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		263	426
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		1171	534
1.3	Расчеты с поставщиками		7399	4519
2.	Финансовые активы		9017*	10347*
2.1	Присужденные штрафы		0	0
2.2	Расходы будущих периодов		-	-
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие		9017	10347
	требования			
3.	Резерв под обесценение		(2192)	(1589)
	Итого активов	13	15658	14237

<sup>\*</sup>финансовые активы отражены без учета штрафов, штрафы относятся к ссудной задолженности По состоянию за 30 июня 2021 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 847 тыс. руб. (2020 год - 47 тыс. руб.). Информацию в разрезе сроков смотрите в пункте 10.5

#### 6.14 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021	01.01.2021
		формы		
1.	Юридические лица		2663798	3353999
1.1	Текущие (расчетные) счета		1315499	1538476
1.2	Срочные депозиты		1348299	1815523
1.3	Наращенные проценты		0	0
2.	Физические лица (включая ИП)	16.2.1	2834328	3282220
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		749158	1219477
2.2	Срочные вклады (депозиты)		2085170	2062743
2.3	Наращенные проценты		8394	15180
3.	Итого средств клиентов	16	5506520	6651399

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021	01.01.2021
		формы		
1.	Физические лица		2842722	3297400
2.	Строительство		1128920	1579568
3.	Государственные и общественные организации		63033	59779
4.	Предприятия топливно-энергетической		242114	175910
	промышленности			
5.	Прочие		1229731	1538742
6.	Итого средств клиентов	16	5506520	6651399

**6.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** По состоянию на 1июля 2021 года Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 6.16 Выпущенные долговые обязательства.

тыс. руб.

		Статья формы	01.07.2021	01.01.2021
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	T - F	-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг			
	(векселей)	18	-	-

В 1 полугодии 2021 года и в 2020 году Банк не выпускал долговых ценных бумаг, в том числе собственных векселей.

#### 6.17 Отложенное налоговое обязательство

		Статья формы	01.07.2021	01.01.2021
1.	Отложенное налоговое обязательство	20	12044	49528

У Банка в отчетном периоде возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 12044 тыс. руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло главным образом в связи с переоценкой основных средств и ценных бумаг.

# 6.18 Прочие обязательства.

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021	01.01.2021
		формы		
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		1107	575
1.2	Кредиторская задолженность		25968	18627
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		1264	5330
2.	Финансовые обязательства			
2.1	Обязательства по налогам		9699	6870
2.2	Доходы будущих периодов		1425	1726
2.3	Резервы - оценочные обязательств некредитного		0	0
	характера			
2.4	Обязательства по аренде		59103	68618
	Итого прочих обязательств	21	98566	101746

Информация в разрезе сроков привлечения приведена в пункте 10.5

В статье «прочие обязательства» отражены «арендные обязательства» в балансе Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2018 года №659-П, вступившего в силу с 01.01.2020 года. Удельный вес указанного показателя составил в прочих обязательствах 60%.

# 6.19 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

На 1 июля 2021 года у Банка отсутствует резерв - оценочное обязательство не кредитного характера .

Кроме балансовых обязательств, у Банка имеются условные внебалансовые обязательства кредитного характера, под которые также создаются резервы на возможные потери. Условные обязательства Банка представлены ниже в разрезе категорий:

	01.07.2021г.	01.01.2021г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
1. Неиспользованные кредитные		
линии	1064460	469827
(Резервы на возможные потери)	(9467)	(8940)
2.Выданные банковские гарантии и		
поручительства	371048	563447
(Резервы на возможные потери)	(2034)	(9568)
3. Неиспользованные лимиты по выда	иче	
банковских гарантий	60808	59003
Итого	1465987	1073769

#### 6.20 Уставный капитал.

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021	01.01.2021
		формы		
1.	Уставный капитал		121000	101000
2.	Итого Уставный капитал	24	121000	101000

По состоянию на 1 июля 2021 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 12100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

Банк в 2021 году успешно реализовал принятое акционерами и Стратегией банка решение по увеличению Уставного капитала на 20 млн. руб. (государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций на сумму 20 млн. руб. осуществлена Банком России 01 марта 2021 года). По состоянию на 01.07.2021 уставный капитал Банка составил 121 млн. руб.

Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк, не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка. Банк не владеет долями в Уставном капитале.

### 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807. Раздел 1.

### 7.1 Процентные доходы и расходы.

тыс. руб.

	·			тыс. руб.
		Статья	01.07.2021 год	01.07.2020 год
		формы		
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		100995	106189
1.2	От вложений в ценные бумаги			
	·		29094	28931
1.3	По денежным средствам других кредитных			
	организаций		0	44
1.4	По денежным средствам в Банке России		62087	97167
2.	Итого процентных доходов	1	192176	232331
3.	Процентные расходы			
		Статья	01.07.2021 год	01.07.2020 год
		формы		
3.1	По привлеченным средствам физических лиц		35237	81584
3.3	По привлеченным средствам юридических лиц		37137	41246
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
3.5	По привлеченным средствам кредитных			
	организаций		5	-
4.	Итого процентных расходов	2	72369	122830
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная			
	процентная маржа)	3	119807	109501

# 7.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021 год	01.07.2020 год
		формы		
1.	Изменение резерва на возможные потери по			
	ссудам, ссудной и приравненной к ней			
	задолженности, средствам, размещенным на			
	корсчетах, а также начисленным			
	процентным доходам, всего, в том числе:	4	(83308)	28518
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		(80696)	23720
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным		(00070)	25720
1.2	на корреспондентских счетах		152	2097
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным			
	доходам	4.1	(2764)	2701
2.	Изменение резерва на возможные потери и	16		
	оценочного резерва под ожидаемые			
	кредитные убытки по ценным бумагам,			
	оцениваемым по справедливой стоимости			
	через прочий совокупный доход		(28)	(15)
3.	Изменение резерва на возможные потери по			
	ценным бумагам, удерживаемым до	17	0	0
	погашения			
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	3921	2743
4.1	Изменение резерва по внебалансовым			
	обязательствам		4835	17

	активам		(79415)	31246
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем	4,16,17,18		
	обязательствам			
4.3	Изменение резерва по оценочным		0	0
4.2	Изменение резерва по прочим активам		(914)	2726

# 7.3 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов.

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021 год	01.07.2020 год
		формы		
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе по акциям:		2905	(225)
1.1	ПАО «Ростелеком»		(22)	646
1.2	АК «Алроса» (ПАО)		1580	(1055)
1.3	ПАО «Сбербанк»		1347	184
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2905	(225)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021 год	01.07.2020 год
		формы		
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми			
	активами, оцениваемыми по справедливой			
	стоимости через прочий совокупный доход			
	всего, в том числе признанные:			
1.1	В составе прибыли		0	0
1.2	В составе прочего совокупного дохода		47455	(49622)
2.	Итого чистых доходов от операций с			
	финансовыми активами, оцениваемыми по			
	справедливой стоимости через прочий	8	47455	(49622)
	совокупный доход			, , ,

# 7.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб

		Статья формы	01.07.2021 год	01.07.2020 год
1	т	формы		
1.	Чистые доходы от операций с иностранной			
	валютой	10	4102	12469
2.	Чистые доходы от переоценки иностранной			
	валюты	11	(2353)	(2254)
3.	Итого чистых доходов от операций с			
	иностранной валютой		1749	10215

### 7.5 Комиссионные доходы и расходы.

тыс. руб

		Статья формы	01.07.2021 год	01.07.2020 год
1.	Комиссионные доходы	14	57540	61529
1.1	Комиссия по расчетным операциям		34481	37512
1.2	Комиссия по кассовым операциям		7026	5666
1.3	Прочие комиссии		13184	11216

1.4	Доходы от банковских гарантий		2849	7135
2.	Комиссионные расходы	15	17141	14079
2.1	Комиссия по расчетным и кассовым операциям		15877	10783
2.2	Прочие комиссии		1264	3296
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	40399	47450

Комиссионные доходы Банка снизились против соответствующего периода прошлого года на 3989 тыс. руб. или на 6.5 процентных пункта. В комиссионных доходах комиссии по расчетным операциям составляют 59,9% (2020 год - 61%), комиссии по кассовым операциям составляют 12,2% (за 2020 год - 9,2%), на доходы от прочих комиссий приходится 22,9% ( за 2020 год - 19,9%), на доходы от банковских гарантий - 5% (за 2020 год - 11,6%).

# 7.6 Операционные расходы.

тыс. руб.

	·			тыс. руб.
		Статья	01.07.2021 год	01.07.2020 год
		формы		
1.	Расходы на оплату труда		83028	89040
2.	Отчисления в фонды		24956	26918
3.	Арендная плата по краткосрочной аренде		836	847
4.	Амортизация по активам в форме права пользования		10246	10969
5.	Расходы, связанные с содержанием имущества		5950	4725
		Статья формы	01.07.2021 год	01.07.2020 год
6.	Организационные и управленческие расходы		48479	46112
6.1	Охрана		8725	9476
6.2	Информационные услуги, обслуживание			
	вычислительной техники		16539	11107
6.3	Страхование		9606	11938
6.4	Услуги связи		1904	1724
6.5	Служебные командировки		138	100
6.6	Реклама		0	0
6.7	Прочие		11567	11767
7.	Прочие расходы		42499	54287
7.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		37801	49437
7.2	Амортизация основных средств и			
	нематериальных активов		4698	4850
7.3	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных			
	активов, предназначенных для продажи			
7.4	Расходы от последующего уменьшения			
	справедливой стоимости долгосрочных активов,			
	предназначенных для продажи		-	
	Итого операционных расходов	21	215994	232898

В операционных расходах за 1 полугодие 2021 года — 38,4% (за 1 полугодие 2020 г — 38,2%) занимают расходы на оплату труда, 11,6% (за 1 полугодие 2020 г — 11,6%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ, 22,4 % (за 1 полугодие 2020 г — 19,8%) организационные и управленческие расходы .

### 7.7 Информация о вознаграждениях работникам Банка.

В таблице ниже представлена информация о затратах на выплату вознаграждений работникам Банка в отчетном периоде:

		01.07.2021 год	01.07.2020 год
1.	Краткосрочные вознаграждения (заработная	83028	89040
	плата и премия)		
2.	Отчисления во внебюджетные фонды	24956	26918
3.	Итого	107984	115958
4.	Фактическая численность	258	274

Для осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров Банка утверждены внутренние документы, которые разработаны в целях управления риском материального стимулирования, создания и функционирования эффективной системы мотивации к труду, усиления материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности, обеспечивающей финансовую устойчивость Банка.

Данные документы регламентируют использование в Банке всех форм оплаты труда и видов выплат, а также видов выплат, которые производятся в соответствии с законодательством РФ, регулирующим вопросы оплаты труда, стимулирующих и компенсационных выплат.

В таблице ниже представлена информация о доле должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат работникам Банка в сумме краткосрочных вознаграждений в отчетном периоде:

тыс. руб.

		01.07.2021	%	01.07.2020	%
				год	
1.	Заработная плата	62311	75,0	61603	69,2
2.	Стимулирующие выплаты	20717	25,0	27437	30,8
3.	Итого	83028	100	89040	100

Заработная плата работников состоит из фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, компенсационные выплаты, установленные законодательством РФ) и нефиксированной части оплаты труда. Общий размер фонда оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

Установленная система оплаты труда применяется во всех подразделениях Банка.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о премировании работников Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков.

### 7.8 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

Далее приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

тыс. руб.

		Статья	01.07.2021 год	01.07.2020 год
		формы		
1.	Налог на прибыль, всего, в том числе:		1963	2164
1.1	Налог на ценные бумаги		1963	2164
1.2	Налог на прибыль		0	0
1.3	Отложенное налоговое обязательство (актив)		(36151)	10523
2.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	(34188)	12687

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (2020 год -20%).

Раздел 2. 7.9 Прочий совокупный доход.

тыс. руб.

		Статья формы	01.07.2021 год	01.07.2020 год
1.	Прибыль (убыток) за отчетный период		-26337	3763
2.	Прочий совокупный доход (убыток)		X	Х
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток,			
	всего, в том числе:		47455	-49622
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		47455	-49622
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1334	-10319
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		48789	-39303
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		48789	-39303
10	Финансовый результат за отчетный период	10	22452	-35540

# 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2021 года составил 22452 тыс. руб. и состоит из чистого убытка текущего года в размере 26338 тыс. руб. и прочего совокупного дохода. Прочий совокупный доход составил 48790 тыс. руб., и сложился за счет уменьшения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

тыс. руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход уменьшенная,	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспре де ленная Прибыль (убыток)	Итого источники капитала
		увеличенная на	обязательств				
		отложенное налоговое обязательство (актив)	0				
На 1 января 2021 года	101000	87197	129585	15150	62	910461	1243455
На 1 января	101000	8/19/	129383	13130	02	910 <del>4</del> 01	1243433
2021 года	101000	87197	129585	15150	62	910461	1243455
(скорректиров анные)							
Совокупный							
доход за отчетный							
период:		48757			33	-26338	22452
- прибыль (убыток)						-26338	-26338
-прочий							
совокупный доход		48757			33		48790
Прочие		10737			33		10770
движения							
На 1 июля 2021 года	121000	135954	129585	15150	95	884123	1285907

#### 8.1 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 1 полугодия 2021 года и предшествующие года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. «Северный Народный Банк» (АО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем, величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль (убыток) на акцию по итогам 1 полугодия 2021 года составила (-2,30) руб. (2020 год – 0,56 руб.).

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию сделан согласно Приказу Министерства Финансов РФ № 29-Н от 21 марта 2000 года:

- Чистая прибыль (убыток) Банка за 1 полугодие 2021 года
 -26337000 руб.

- Средневзвешенное количество обыкновенных акций,

находящихся в обращении в течение 1 полугодия 2021 года

Базовая прибыль (убыток) на акцию (-26337000:11433333)
 -2,30 руб.

### 9.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

По итогам 1 полугодия 2021 года и в 2020 году денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, были представлены обязательными резервами, депонированными в Банке России.

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах, в размере 6500 тыс. руб. Данные средства размещены в Банке VTB BANK (EUROPE) SE в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам.

Основными факторами, повлиявшими на изменение объема денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2021 года, являются:

- рост чистых денежных средств, полученных от использования в операционной деятельности на 12753 тыс. руб..
- снижение денежных средств, полученных от использования в инвестиционной деятельности на 33470 тыс. руб.,
- рост чистых денежных средств, полученных от использования в финансовой деятельности на 10459 тыс. руб.,
- снижение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты на 3034 тыс. руб.

#### 10. Информация о целях и политике управления рисками.

# 10.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельности Банка присущи следующие риски:

кредитный риск — вероятность возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора,

риск ликвидности — вероятность неспособности Банка 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 Банка;

рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

процентный риск банковского портфеля - вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;

риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;

операционный риск — вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;

правовой риск — вероятность возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключённых договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;

риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков (потерь) в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения, а также поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

11433333 штук

регуляторный риск — риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк уделяет первостепенное значение вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

В рамках управления рисками и капиталом Банк реализует следующие процедуры:

- проводит идентификацию, оценку и агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала,
- осуществляет разработку методов и процедур управления значимыми для Банка рисками,
- осуществляет контроль рисков для предотвращения непредвиденных потерь,
- проводит оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Созданная в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков

Советом директоров Банка принята Стратегия управления рисками и капиталом «Северный Народный Банк» (АО), которая по мере необходимости, не реже 1 раза в год пересматривается.

Банк признает, что принятие рисков является неотъемлемой частью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежания всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки от акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк на ежегодной основе проводит идентификацию и оценку значимости рисков, по итогам которой Банк формирует перечень значимых для Банка рисков, который утверждается Советом директоров. По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению.

К значимым видам риска Банк относит кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск и риск концентрации.

Кроме того, система управления рисками охватывает регуляторный (комплаенс – риск), репутационный, правовой и стратегический риски, признанные присущими деятельности Банка.

Основными механизмами управления банковскими рисками являются:

- уклонение (отказ от ненадежных контрагентов, отказ от высокорисковых операций (сделок), установление системы лимитов по контрагентам и операциям, страхование, поиск гарантов);
- распределение (диверсификация банковских операций, распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий), распределение риска во времени);
- компенсация (стратегическое планирование деятельности, создание системы резервов).

Банк контролирует объемы принятых рисков. Результаты контроля включаются во внутреннюю отчетность по рискам и предоставляются органам управления Банка и подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками реализуемых процессов.

При определении процедур, методов управления и оценки рисков, Банк руководствуется принципами существенности и пропорциональности, учитывая сложность и масштабы проводимых операций.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк также определяет склонность (аппетит) к риску, которая представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять на себя для обеспечения целевых показателей по достаточности капитала и доходности на определенном временном горизонте в соответствии со Стратегией развития и Бизнес-планом Банка.

Банк регулярно осуществляет расчёт регулятивной достаточности капитала (достаточность собственных средств, базового капитала, основного капитала, рассчитанная согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»), а также в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) определяет внутреннюю достаточность капитала (подразумевает достаточность имеющегося собственного капитала для покрытия значимых рисков и выделения резерва капитала) и уровень

достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (соотношение объема собственных средств (капитала), имеющегося в распоряжении Банка, и совокупного необходимого капитала на покрытие рисков, рассчитанного согласно внутренней методике Банка по расчету необходимого капитала), формирует отчетность по рискам и доводит ее до сведения органов управления Банка.

В Банке функционирует Служба внутреннего аудита, в функции которой входит независимая оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и своевременное выявление недостатков и нарушений в системе управления рисками Банка. Банк осуществляет управление рисками и капиталом на постоянной основе.

В Банке создана Служба управления рисками, которая выполняет следующие функции:

- выявляет риски, присущи деятельности Банка с учётом факторов внутренней и внешней среды, выделяет среди них значимые для Банка;
- разрабатывает при участии других подразделений методики определения значимых рисков;
- выявляет потенциально возможные риски, которым может быть подвержен Банк;
- проводит оценку рисков на основе методов, утверждённых внутренними документами Банка, в том числе на основе количественных/качественных показателей;
- участвует в мониторинге рисков, присущих деятельности Банка;
- разрабатывает при участии других подразделений рекомендации по учёту данных, связанных с рисками;
- участвует в подготовке предложений, направленных на снижение уровня риска при достижении сигнальных значений и превышении уровня лимитов;
- разрабатывает при участии других подразделений внутренние нормативные документы по управлению рисками, в том числе по идентификации, оценке и мониторингу рисков;
- предоставляет отчёты Совету директоров и исполнительным органам Банка в установленные сроки;
- доводит информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов;
- иные функции, связанные с управлением рисками».

Степень подверженности Банка рискам характеризуется сохранением доминирующего положения кредитного и рыночного рисков. В структуре взвешенных по риску активов, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, компонент кредитного риска составляет на 1 июля 2021 года 53% (2020 год-53,2%), рыночного риска -30,8% (2020 год-28,3%).

### Информация о совокупном уровне риска Банка (совокупный риск-аппетит)

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов H1.0, H1.1, H1.2 на 1 июля 2021 года:

			тыс. руб.
	H1.1	H1.2	H1.0
Кредитный риск	2412113	2412113	2569845
Рыночный риск	1496169	1496169	1496169
Операционный риск*	785613	785613	785613
Итого совокупный уровень риска	4693895	4693895	4851627

<sup>\*</sup>данные показаны с корректировкой на коэффициент риска в размере 12,5

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов H1.0, H1.1, H1.2 на 1 января 2021 года:

П1,2	H1.0
2339604	2497334
20 1327620	1327620
868150	868150
4535374	4693104
)	20 1327620 868150

<sup>\*</sup>данные показаны с корректировкой на коэффициент риска в размере 12,5

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И, а также в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Положением ЦБ РФ № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется стандартный подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И.

Как видно из приведенных данных, совокупный уровень риска за 1 полугодие 2021 года увеличился на 158523 тыс. руб. или на 3,4%. Рост совокупного риска произошел по следующим категориям: рыночный риск

возрос на 168549 тыс.руб. или на 12,7%, кредитный риск увеличился на 72511 тыс. руб. или на 2,9%. Операционный риск снизился на 82537 тыс. руб. или на 9,5%.

**10.2** Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В целях управления риском концентрации Банк использует следующие методы:

- ведение на уровне Банка единого списка групп связанных контрагентов, основанного на критериях экономической и юридической связанности,
- лимитирование (в разрезе контрагентов, групп связанных контрагентов, отраслевой принадлежности и пр.)
- анализ портфеля в разрезе направлений деятельности, клиентских сегментов и банковских продуктов».

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять присущие Банку формы риска концентрации в отношении всех значимых для Банка видов риска. В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности.

Процедуры выявления присущих деятельности Банка форм риска концентрации учитывают следующие проявления риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов,
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте,
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Анализ и оценка риска концентрации осуществляется в рамках анализа значимых рисков, в отношении которых идентифицируются формы риска концентрации, в разрезе присущих Банку форм риска концентрации.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу Банка, в ходе мониторинга рисков осуществляемых Банком операций и формируемых портфелей, что позволяет обеспечить учет характера, сложности и масштаба осуществляемых Банком операций при выполнении данных процедур.

Процедуры ограничения риска концентрации устанавливаются в отношении форм риска концентрации, присущих деятельности Банка.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается вероятность потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 июля 2021 года представлена в следующей таблице:

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

тыс.руб.

			inc.pyo.
	Россия	Другие страны	Всего
Активы			
Денежные средства	234532	0	234532
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	246581	0	246581
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	66069	0	66069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23046	0	23046
Средства в кредитных организациях	170554	6500	177054
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4614779	0	4614779
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1236745	79405	1316150
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	63	0	63

Отложенный налоговый актив	37770	0	37770
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	255149	0	255149
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31526		31526
Прочие активы	15658	0	15658
Всего активов	6866403	85905	6952308
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	5326433	180087	5506520
Вклады физических лиц	2830667	3661	2834328
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
	Россия	Другие страны	Всего
Отложенное налоговое обязательство	49814	0	49814
Прочие обязательства	98566	0	98566
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11501	0	11501
Всего обязательств	5486314	180087	5666401
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2021 года	1380089	(94182)	1285907

Как видно из приведенных данных основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2021 года 98,8% активов и 96,8% обязательств приходится на Российскую Федерацию ( $2020\ \Gamma$  -99,3%, и 92,9%).

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

тыс.руб.

	Россия	Другие страны	Всего
Активы			
Денежные средства	289381	0	289381
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	138955	0	138955
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71447	0	71447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Средства в кредитных организациях	284325	6500	290825
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5709695	0	5709695
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1200646	52490	1253136
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	63	0	63
Отложенный налоговый актив	13269	0	13269
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	265494	0	265494
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31806		31806
Прочие активы	14237	0	14237
Всего активов	8019318	58990	8078308
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6167919	483480	6651399
Вклады физических лиц	3279208	3012	3282220

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	403	0	403
Отложенное налоговое обязательство	62797	0	62797
Прочие обязательства	101746	0	101746
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	18508	0	18508
кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон			
Всего обязательств	6351373	483480	6834853
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2020 года	1667945	(424490)	1243455

Ограничение концентрации требований к одному контрагенту или группе контрагентов осуществляется на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков, установленных Инструкцией ЦБ РФ №199-И с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала и включает следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Нб),
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7),
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка,
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25).

Банк ограничивает концентрацию вложений в инструменты одного типа посредством установления лимитов и контрольных уровней объемов отдельных операций (портфелей, вложений).

#### 10.3 Кредитный риск.

Целью управления кредитным риском является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (потерь), связанных с внутренними и внешними факторами (событиями). Банк определяет и поддерживает такой уровень кредитного риска, который необходим для обеспечения устойчивого финансового развития Банка, определённого Стратегией его развития и макроэкономической обстановкой, соответствует характеру и масштабу деятельности Банка, требованиям Банка России.

Политика управления рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Оценка кредитного риска конкретного заемщика или контрагента осуществляется при принятии решений о предоставлении ссуды (заключении договора) и при последующем сопровождении договора (мониторинг кредитного риска, изменение условий сделки).

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов.

В целях контроля и ограничения кредитного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий (обстоятельств), приводящих к потерям, и/или на уменьшение размера потенциальных убытков (потерь) Банка от реализации кредитных рисков, среди которых:

- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций (сделок);
- наличие квалифицированных сотрудников;
- система полномочий и принятия решений по вопросам кредитования, совершения сделок, несущих кредитный риск;
- применение системы лимитов и ограничений;
- формирование резервов на возможные потери;
- управление концентрацией кредитного риска;
- применение системы обеспечения исполнения обязательств заёмщиков;
- контроль соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование кредитного риска

Подробная информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам заемщиков (юридические лица, банки-контрагенты, физические лица) представлена в п. 6.7

#### 10.3.1 Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды (по которым принято решение уполномоченным органом) составляют в совокупном кредитном портфеле Банка на 1 июля 2021 года 4,3%, в кредитном портфеле Банка (без учета депозитов, размещенных в Банке России) – 11% (на 01.01.2021 года соответственно 4,4% и 11,9%). Как

правило, это кредиты с хорошим обслуживанием долга, и в данном случае реструктуризация вызвана объективными причинами и не влияет на оценку их качества. Банк считает, что данные реструктуризации не повлияют в перспективе на своевременное погашение кредитов. Фактически созданный резерв по данным ссудам с учетом обеспечения по решению уполномоченного органа составил 2225 тыс. руб. (сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П – 42047 тыс. руб.)

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 июля 2021 года составил по Банку 155040 тыс. руб. (на 01.01.2021г – 149755 тыс. руб.)

Просроченная задолженность по ссудам по срокам погашения и в разрезе заемщиков представлена в таблице:

<u>ты</u>с. руб.

Просроченная	Ссудная	Ссудная	Ссудная	Ссудная	Всего
ссудная	задолженность	задолженность	задолженность	задолженность	
задолженность	клиентам —	клиентам –	клиентам –	клиентам –	
	кред.	ИП	юрид. лицам	физ. лицам	
	организациям				
до 30 дней	-	-	-	-	-
на срок от 31 до 90	-	-	-	-	-
дней					
на срок до 180 дней	-	-		-	-
на срок свыше 180	-	590	154238	212	155040
дней					
Всего просроченная	-	590	154238	212	155040
задолженность					

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 100%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов, составила на 1 июля 2021 года 15193 тыс. руб. (2020 г - 12030 тыс. руб.).

Информация об объемах и сроках просроченных требований Банка по получению процентных доходов и штрафов в разрезе контрагентов по состоянию на 01.07.2021 года представлена в таблице:

тыс. руб.

Просроченная		Просроченные требования по получению процентных доходов				
задолженность	МБК	Юридические	Юридические Физические Ин		Всего	
		лица	лица	предприниматели		
на срок от 31 до 90 дней	-	1	1	-	-	
на срок до 180 дней	-	-	-	-	-	
на срок свыше 180 дней	-	48648	632	449	49729	
Всего просроченные требования	-	48648	632	449	49729	

Резервы под просроченную задолженность по процентам созданы в размере 100%.

# 10.3.2 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного портфеля обеспечения. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- надлежащим образом оформленное ликвидное обеспечение является дополнительным фактором положительной оценки кредитной сделки Банком,
- применяется принцип дифференциации требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщика, вида обеспечения и вида кредитного продукта, с учетом финансовой устойчивости заемщика и наличия условий предоставления кредитных продуктов, минимизирующих риски,
- работа с обеспечением организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк может использовать страхование заемщиком предмета залога. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных

видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается, в том числе исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Обеспечение принимается к корректировке для целей формирования резерва при соблюдении следующих обязательных условий:

- Принятое обеспечение соответствует всем необходимым требованиям,
- Договора залога вступили в законную силу (для договоров залога, требующих государственную регистрацию) и находятся в банке,
- Наличие акта осмотра предмета залога с указанием рыночной и справедливой стоимости и устойчивости рынков, подписанное членами залоговых комиссий.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества с дисконтом от 30 до 50%. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Сумма обеспечения оценивается на основе оценки, выполненной профессиональным независимым оценщиком для объектов недвижимости, включая земельные участки — 6 месяцев с даты составления отчета об оценке. В течение 5 рабочих дней со дня истечения срока 6 месяцев с даты оценки независимым оценщиком предмета залога заемщиком, залогодателем или банком у оценщика запрашивается мониторинговое письмо (информация) о стоимости предмета залога. Если в полученном письме представлена информация об уменьшении рыночной стоимости залогового имущества более чем на 20%, у заемщика или залогодателя запрашивается новая независимая оценка, которая должна быть представлена в банк в течение 30 дней с даты запроса. Срок действия мониторингового письма 6 месяцев с даты подготовки.

Оценка второй категории качества обеспечения проводится на регулярной основе не реже 1 раза в квартал. В таблице представлена информация о стоимости полученного Банком обеспечения для исполнения обязательств заемщиков.

	Показатель	01.07.2021		01.01.2021	
		тыс. руб. %		тыс. руб.	%
1.	Имущество (кроме ценных бумаг)	2945346	23,3	2654314	20,6
2.	Гарантийный депозит	106000	0,8	187800	1,5
3.	Гарантии и поручительства	9601667	75,9	8889644	77,9
	ИТОГО	12653013	100	11731758	100

Банк использует обеспечение в форме гарантийного депозита в качестве механизма снижения кредитного риска.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери:

тыс. руб.

№	Расчетный резерв	Резерв к	Уменьшение резерва	Справедливая стоимость
		формированию		
01.01.2021	130295	34688	95607	828293
01.07.2021	122273	20102	102171	738124

#### 10.4 Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с риском возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является зависимость от конъюнктуры рынка всех составляющих рыночного риска.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

#### Структура рыночного риска:

тыс. руб.

№п/п	Наименование риска	01.07.21	01.01.21
1.	Процентный риск (ПР)*	59844,84	62033,32
2.	Общий риск	20046,71	22065,01
3.	Специальный риск	39798,13	39968,31
4.	Фондовый риск (ФР)*	52240,68	36825,84
5.	Общий риск	26120,34	18412,92
6.	Специальный риск	26120,34	18412,92
7.	Валютный риск (ВР)*	7607,99	7350,40
8.	Совокупный рыночный риск (РР)	1496168,88	1327619,50

#### \*умножается на коэффициент 12,5

В отчетном периоде наблюдается рост величины рыночного риска на общую сумму 168549,38 тыс. руб. или на 12,7%. Рост произошел, главным образом, в части фондового риска, в связи с ростом котировок акций ПАО «Газпром».

Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. В Банке разработано Положение «Об оценке и управлении уровнем рыночного риска», которое определяет основные принципы управления рыночным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска, представлена на 1 июля 2021 гола:

- долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а именно корпоративными акциями ПАО «Ростелеком», АК «Алроса» (ПАО) и ПАО «Сбербанк»,
- долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а именно Облигациями федерального займа, Еврооблигациями Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями и корпоративными акциями ПАО «Газпром»,
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: процентному риску, фондовому и валютному риску.

**Процентный риск** – определяется величиной позиции, чувствительностью портфелей долговых финансовых инструментов и характером поведения рыночных ставок и отражает степень влияния, которую оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход.

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

- риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой,
- риск изменения доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными и наоборот или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- Контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок,
- Утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью,
- Регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Приведенная ниже таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 1 июля 2021 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.07.2021 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.07.2021 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.01.2021 год	Средняя эффективна процентная ставка 01.01.2021 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской				
Федерации				
- в рублях	246581	0%	210402	0%
Средства в других банках				
- в рублях	60517	0%	115012	0%
- в долларах США	89418	0%	143550	0,4%
- в ЕВРО	27119	0%	32263	0%
Финансовые активы, оцениваемые по				
справедливой стоимости через прибыль				
или убыток				
- в рублях	23046	0%	0	0%
Депозиты в Банке России				
- в рублях	2800000	5,24%	3600000	3,84%
- в долларах США	0		0	
- в ЕВРО	0		0	
Чистая ссудная задолженность клиентов				
- в рублях	1814779	10,47%	2109695	9,68%
- в долларах США	0		0	
- в ЕВРО	0		0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливои стоимости через прочий совокупный доход

- в рублях	818674	4,59%	753532	4,6%
- в долларах США	417078	2,38%	414452	2,96%
- в Евро	80398	2,19%	85152	2,19%
Процентные обязательства				
Средства на расчетных счетах				
- в рублях	1616486	0%	1794885	0%
- в долларах США	25989	0%	77163	0%
- в ЕВРО	20622	0%	17692	0%
Средства на срочных депозитах и вкладах				
- в рублях	3289294	3,80%	4197186	3,8%
- в долларах США	435862	0,38%	448872	0,46%
- в ЕВРО	118267	0,08%	115601	0,01%

В Банке имеется следующий портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску:

- облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные в рублях и валюте,
- корпоративные еврооблигации.

Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 1012691 тыс. руб. (в 2020 году - 1022974 тыс. руб.). Это ликвидные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что позволяет оценивать уровень риска в отношении данных бумаг, как достаточно низкий. Все ценные бумаги имеют рыночные котировки. За 1 полугодие 2021 года объем ценных бумаг, подверженных процентному риску сократился в Банке на 10283 тыс. руб. или на 1%. Процентный риск по данному портфелю снизился до 748060,5 тыс. руб. (2020 год - 775417 тыс. руб.) или на 3,5%.

Банк подвержен фондовому риску, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, которые находятся в портфеле Банка в сумме 326505 тыс. руб. (в 2020 году — 230162 тыс. руб.). Справедливая стоимость долевых финансовых инструментов против начала года увеличилась на 96343 тыс. руб. или на 41,9% (за счет роста рыночных цен на акции и покупки корпоративных акций ПАО «Ростелеком», АК «Алроса» (ПАО) и ПАО «Сбербанк»).

В результате по итогам 1 полугодия 2021 года фондовый риск Банка возрос до 653008,5 тыс. руб. (2020 год - 460323 тыс. руб.) или на 41,9%.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента,
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг,
- установление лимитов на операции с ценными бумагами,
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен,
- ликвидность рынка данной ценной бумаги,
- рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам,
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Банк не работает с высокорисковыми инструментами, действующая система внутренних лимитов на контрагентов и ценные бумаги позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности или ухудшения финансового состояния контрагентов путем снижения или закрытием лимитов, поэтому фондовый риск постоянно находится под контролем с целью своевременного уменьшения давления данного риска на капитал Банка.

**Валютный риск** — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Также валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся обязательств, выраженных в той же валюте.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют.
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнения функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Банком, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

По итогам 1 полугодия 2021 года валютный риск составил 95100 тыс. руб. (2020 год - 91880 тыс. руб.). За отчетный период валютный риск вырос на 3,5%.

В целом в 1 полугодии 2021 года рост по фондовому и валютному риску перекрыл снижение по процентному риску. В результате рыночный риск по Банку увеличился до 1496168,88 тыс. руб. (2020 год - 1327620 тыс. руб.) или на 12,7%.

### 10.5 Риск ликвидности.

Целью управления риском ликвидности является достижение устойчивого финансового состояния Банка, обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Источниками риска ликвидности являются несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют; неравномерность кредитных требований и обязательств Банка; неоднородность ресурсной базы Банка; необходимость обеспечивать немедленное и единовременное исполнение Банком финансовых обязательств перед кредиторами и/или вкладчиками в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В целях управления и минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления риском ликвидности, которые включают методы мониторинга, измерения, оценки и контроля риска;
  - систематическая оценка уровня риска ликвидности;
- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений показателей ликвидности;
- наличие системы мониторинга риска ликвидности, формирования отчётности по риску ликвидности и её предоставления органам управления Банка для принятия соответствующих управленческих решений;
- незамедлительное направление информации органам управления Банка о фактах повышенного уровня риска ликвидности;
  - планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
  - управление структурой ресурсной базы Банка;
  - стресс тестирование риск ликвидности Банка;
  - составление плана улучшения (восстановления) ликвидности Банка;
- сбор информации о состоянии экономики и конъюнктуры финансового рынка с целью анализа текущей и перспективной ситуации на финансовых рынках;
- наличие плана мероприятий на случай резкого негативного изменения конъюнктуры финансовых рынков (кризис ликвидности на финансовых рынках).

Система управления риском ликвидности Банка — это совокупность подразделений, мероприятий и документооборота, направленная на обеспечение бесперебойного осуществления операций Банком и поддержание его нормального функционирования даже в случае реализации возможного негативного сценария развития событий.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка ежедневный анализ денежных потоков и ежедневная координация средств, находящихся на корсчетах головного банка и филиалов Банка, с целью оптимального использования денежных средств и обеспечения платежеспособности Банка, поддержания положительной платежной позиции Банка во всех видах валют при реализации наиболее вероятного сценария развития событий на денежных рынках (управление осуществляет казначейство, контроль Председатель Правления);
- система управления срочной ликвидностью (ликвидностью баланса Банка) направлена на достижение оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств, контроль ежедневного соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка России, обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств при возникновении кризисных явлений на денежных рынках (управление осуществляют планово-аналитический отдел и служба управления рисками)".

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

• При достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов.

При формировании портфеля ценных бумаг для продажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 июля 2021 года:

	1		1	1		гыс. руб.
	Менее 1месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1.Денежные средства	234532	0	0	0	0	234532
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	180512	0	0	0	66069	246581
2.1Обязательные резервы	0	0	0	0	66069	66069
3.Средства в кредитных организациях	177054	0	0	0	0	177054
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23046	0	0	0	0	23046
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2842302	389980	294137	1088360	0	4614779
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1316150	0	0	0	0	1316150
7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0	0	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	55479	199670	255149
9.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				31526		31526
10.Прочие активы	9080	3126	2605	847	0	15658
11. Требования по текущему налогу на						
прибыль	0	0	63	0	0	63
12.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	37770	37770
13. Всего активов	4782676	393106	296805	1176212	303509	6952308
Пассивы						
14.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2675150	977121	817998	1036251	0	5506520
15.1Вклады физических лиц	919581	797992	548535	568220	0	2834328
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	49814	49814
20.Прочие обязательства	34756	12505	12606	38699	0	98566
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных	11501	0	0	0	0	11501
зон 22. Всего обязательств	2721407	989626	830604	1074950	49814	5666401
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня						
2021 года	2061269	(596520)	(533799)	101262	253695	1285907

Совокупный разрыв ликвидности за 30						
июня 2021 года	2061269	1464749	930950	1032212	1285907	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным выше позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с тем повышается риск понесения убытков.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Руководство Банка считает, что, исходя из представленных выше данных, Банк по состоянию за 30 июня 2021 года имеет сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам размещения и погашения, что наглядно подтверждают нормативы ликвидности.

Общий уровень ликвидности в целом и рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей, долгосрочной) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 июля 2021 года их значение составило:

Наименование	Нормативное	На 01.07.2021 г	На 01.01.2021 г
	значение		
Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	78,772%	56,299%
банка (Н2)			
Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	154,178%	154,300%
(H3)			
Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	56,804%	75,508%
банка (Н4)			

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 июля  $2021 \, \Gamma - 28,3\%$  (1 января  $2021 \, \Gamma$ ода - 19,9%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: вложения в государственные бумаги - 47,5%, денежные средства в кассе - 11,9%, средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете - 34,6%, средства на корсчетах в других банках - 4,9%, прочие -1,1%.

Для управления риском текущей ликвидности Банк проводит оценку запаса ликвидности путем расчета объема доступной ликвидности. В состав показателя доступной ликвидности включаются денежные средства (остатки в кассе и на корреспондентском счете в Банке России, депозиты, размещенные в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках), ликвидные ценные бумаги. Ключевыми показателями оценки являются коэффициенты покрытия доступной ликвидностью совокупных средств клиентов. По состоянию на 1 июля 2021 года доступная ликвидность обеспечивает на 84,9% покрытие всех клиентских средств, находящихся на счетах Банка. На протяжении всей деятельности у Банка не было случаев неисполнения обязательств перед клиентами.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1июля 2021 года составил 12,161% (1 января 2021 года 11,044%.). Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составил 13,122%. Нормативное значение составляет 3%. За 1 полугодие 2021 года наблюдается снижение на 11,9% величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага Банка, за отчетный период не выявлено. Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска,
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом.
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес- политики за счет привлечения заемных средств.

### 10. 6 Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен процентному риску банковского портфеля. Процентный риск обусловлен влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок и разрыва в срочности активов и пассивов. Для снижения этого вида риска Банк в рамках управления ликвидностью систематически осуществляет контроль соблюдения оптимального соотношения размещенных и привлеченных средств по срокам и суммам.

Оценка уровня процентного риска ежемесячно производится Банком в тесной взаимосвязи с оценкой уровня риска потери ликвидности и одновременно с проведением финансового планирования.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. Банк применяет стресс-тест на чувствительность ожидаемого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки по методике, представленной в Порядке составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Ниже приведенная таблица отражает общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 июля 2021 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

тыс. руб.

TT	п 20	0 21	0 01	0.101	0 1	Б 2	1Bic. py 0.
Наименование	До 30	От 31 до	От 91 до	От181 до	От 1 года	Более 3 лет	Итого
	дней	90 дней	180 дней	1 года	до 3 лет		
Итого							
процентных							
финансовых	2843529	138381	302721	326896	751864	579894	4943285
активов							
Итого							
процентных							
финансовых	837213	780633	239796	861079	1047620	82876	3849217
обязательств							
Процентный							
разрыв по	2006316	-642252	62925	-534183	-295756	497018	1094068
балансовым							
счетам							
Совокупный							
процентный	2006316	1364064	1426989	892806	597050	1094068	
разрыв по							
балансовым							
счетам							

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и в валюте. В случае одномоментного изменения процентных ставок чистый процентный доход Банка был бы на 25865 тыс. руб. больше/меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка, увеличение/снижение процентных ставок привело бы к:

- Увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 29717 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 3852 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов в валюте.

#### 10.7 Операционный риск.

Банк принимает на себя операционный риск, связанный с возникновением убытков из-за нарушения порядка и процедур совершения банковских операций, сбоев и отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, ошибок или недобросовестности работников подразделений Банка, а также вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск присущ всем продуктам Банка, направлениям деятельности, процессам и системам. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

Оценка эффективности управления операционным риском производится посредством системы индикаторов уровня операционного риска, которая позволяет оценивать текущий статус основных операционных рисков, проверять, что операционные риски находятся в допустимых пределах, а также выделять слабые места, требующие привлечения дополнительных материальных и человеческих ресурсов для снижения операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения.

В качестве индикатора уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, количестве допускаемых ошибок, и времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

В Банке используются качественные и количественные методы оценки операционного риска такие как: сбор сведений о событиях операционного риска — процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур управления в отношении реализовавшихся операционных рисков.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с Положением № 652-П размер требований к капиталу определяется Банком, исходя из среднего объема ежегодных чистых процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

По итогам 1 полугодия 2021 года операционный риск в целом по Банку составил 785613 тыс. руб. (2020 г - 868150 тыс. руб.), и снизился за отчетный период на 82537 тыс. руб. или на 9,5%.

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались следующие доходы: тыс. руб.

	2018 год	2019 год	2020 год
1. Чистые процентные доходы	303196	278849	221714
2. Чистые непроцентные доходы	156760	131695	164764
Доход для целей расчета капитала	459956	410544	386478

С целью управления операционным риском, т.е. своевременного выявления операционного риска, потенциально возможных событий наступления операционного риска, минимизации и поддержания принимаемого риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивости к потерям и сохранения собственного капитала, в Банке разработано «Положение об организации управления операционным риском.

В целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, в Банке действует программа страхования, в рамках которой осуществляется страхование электронных устройств и денежной наличности в них, обязательное страхование сотрудников Банка, страхование движимого имущества.

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если индикаторы уровня операционного риска находятся в пределах установленных лимитов и сумма потерь в целом по Банку не превышает 1% от капитала. По итогам 1 полугодия 2021 года и за 2020 год сумма потерь не превышала 1% от капитала Банка

#### 10.8 Правовой риск.

Целью управления правовым риском является обеспечение приемлемого уровня риска для эффективного функционирования Банка, его финансовой устойчивости, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка, а также выполнение требований законодательных и нормативных актов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Правовой риск является частью операционного риска.

Управление правовым риском осуществляется на постоянной основе в процессе исполнения функций юридического отдела посредством проведения правовой экспертизы внутренних регламентирующих и распорядительных документов Банка и заключаемых Банком договоров на предмет соответствия действующему законодательству, а также документов контрагентов Банка; разработки и применения типовых форм договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям и иным сделкам, совершаемым Банком; мониторинга изменений законодательства в области правового регулирования банковской деятельности, налогового, валютного и иного законодательства, затрагивающего деятельность Банка, и тенденций судебной практики.

Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверки соблюдения правовых норм при выполнении должностным лицом своих функций,
- принятие управленческих решений при наличии согласования юридической службой Банка,
- использование процедур, предусмотренных ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 г №395-1 «О банках и банковской деятельности»,
- мониторинг изменений законодательства, нормативных актов РФ, государственных органов РФ.

К основным функциям юридического отдела относятся:

- выявление и оценка правового риска по всем направлениям деятельности Банка;
- разработка стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке;
- предварительное согласование внутренних документов Банка/филиалов, решений органов управления Банка или коллегиальных рабочих органов Банка/филиалов;
- рассмотрение поступивших жалоб, претензий, исков к Банку и участие в подготовке ответов (отзывов) на них;

подготовка претензий, жалоб, исков от имени Банка;

- защита прав и интересов Банка в судах и при взаимодействии с органами регулирования и надзора, правоохранительными, следственными органами;
  - правовая оценка нарушений, выявленных в деятельности Банка/филиалов;
- постоянный мониторинг изменений законодательных и нормативных актов Российской Федерации по вопросам, имеющим отношение к деятельности Банка;
- мониторинг событий правового риска, факторов их возникновения, динамики и тенденций изменения индикаторов, характеризующих уровень правового риска, и оценка уровня правового риска в Банке, его влияния на финансовое состояние Банка;
- формирование отчётности по правовому риску.

В банке разработано положение «Об организации управления правовым риском», направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Информация о выполнении количественных показателей правового риска ежегодно доводится до Совета Директоров.

# 10.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Целью управления репутационным риском является минимизация возможных финансовых убытков (потерь) Банка, сохранение и поддержание его деловой репутации перед клиентами, контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Целью управления репутационным риском является минимизация возможных финансовых убытков (потерь) Банка, сохранение и поддержание его деловой репутации перед клиентами, контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк

Универсальность Банка, диверсифицированность его деятельности, высокие показатели норматива достаточности капитала, хорошее качество структуры баланса – все это является гарантом его устойчивости к репутационному риску. Вместе с тем, сохраняется риск конкуренции, связанный с активизацией деятельности многих российских крупных банков в регионе. Это риск, связанный с активизацией крупных банков на розничном рынке, и риск сокращения клиентской базы, обусловленный возможностью перехода части клиентов на обслуживание в другие банки. В целях сохранения и упрочения своих позиций Банк совершенствует и расширяет спектр своих услуг, приближая их качество к мировым стандартам, открывает дополнительные офисы и операционные кассы для приближения мест оказания услуг к потенциальным клиентам. Банк сохраняет консервативную политику отбора заемщиков, что позволяет минимизировать влияния возможного кризиса «плохих» заемщиков на кредитный портфель и портфель долговых обязательств, проводит осторожную политику розничного кредитования.

Для сохранения и улучшения существующих позиций в Банке разрабатывается стратегия на ближайшие 5 лет, включающая в себя развитие как традиционного банковского бизнеса, так и новых направлений инвестиционной и финансовой деятельности.

Банк информационно открыт – регулярно публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции) и другие.

В банке разработано положение «Об организации управления риском потери деловой репутации» для получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска, анализа и оценки репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, оценки влияния на изменение уровня репутационного риска мероприятий по минимизации других видов рисков Банка и влияния мероприятий по снижению репутационного риска Банка на динамику уровня других видов рисков, создания системы быстрого и адекватного реагирования по предотвращению достижения репутационным риском размеров, которые являются для Банка критически значительными.

Кроме того, в рамках реализации мероприятий, направленных на совершенствование системы корпоративного управления, в Банке разработаны и утверждены «Кодекс корпоративного поведения», «Положение о деловой этике», «Положение об информационной политике», «Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов».

В данных Положениях определены цели, задачи, методы выявления, оценки, мониторинга, контроля, информационное обеспечение и распределение полномочий, регламентирующих работу в области управления рисками потери деловой репутации. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### 10.10 Страновой риск.

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

В отношении управления страновым риском политика Банка строится на принципе избежания риска, что предусматривает тщательный отбор контрагентов из числа нерезидентов на основании информации о страновых оценках стран по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран- членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее - страновые оценки).

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей баланса Банка представлена в анализе географической концентрации активов и отражает, что Банк не имеет ссудной задолженности по нерезидентам. Большая часть активов и обязательств баланса Банка относится к странам, приравненных к высокоразвитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая несущественные масштабы проводимых операций (1,2% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентовнерезидентов по проводимым операциям, как правило, стран Еврозоны с высоким уровнем доходов, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

#### 10.11 Стратегический риск.

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков у Банка вследствие так называемой системной неопределенности. Данная неопределенность складывается из совокупного результата динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Для снижения стратегического риска банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете директоров банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

Стратегическое развитие Банка производится в соответствии с утвержденной Советом Директоров Банка годовой Стратегией развития и долгосрочным Бизнес планом Банка.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключении) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- бизнес-планирование,
- финансовое планирование,
- контроль за выполнением утвержденных планов,
- анализ изменения рыночной среды,
- корректировка планов.

В настоящий момент банк имеет стабильную клиентскую базу, а предлагаемый банком комплекс продуктов и услуг пользуется спросом клиентов и конкурентен на рынке банковских услуг. Банк имеет опыт адекватной оценки рынка банковских услуг и позиционирования на нем. При выборе продуктов для продвижения на банковский рынок производится предварительная оценка их стоимости и окупаемости. Стратегический риск оценивается Банком как незначительный.

# 11. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом осуществлялось Банком в целях соблюдения требований к капиталу и достаточности капитала, установленных регулятором, обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

В течение 1 полугодия 2021 года и в 2020 году политика Банка по управлению капиталом базировалась на принципах, основанных на реализации пруденциальных требований Банка России, также внутренних подходов к управлению рисками деятельности Банка, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, сохранения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основная цель системы управления капиталом – поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка,
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала,
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков,
- максимизация прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность процедур оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедур планирования капитала, исходя из установленной

Стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресстестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

- плановый (целевой) уровень капитала,
- плановая структура капитала,
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе бюджетного процесса и утверждения планов на год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает в себя:

- процедуры идентификации значимых рисков;
- методы оценки и процедуры управления значимыми рисками Банка;
- методы и процедуры управления капиталом Банка, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала Банка, в том числе за соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки потерь от реализации всех видов значимых рисков.

Для определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала утверждается Советом директоров Банка в рамках бизнес планирования в составе Стратегии. Для учета в рамках данного подхода иных значимых рисков и нефинансовых рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу) (не включены в норматив достаточности капитала), Банком применяются следующие методы:

- в отношении иных значимых для Банка рисков процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности рассчитывается потребность в капитале, дополнительно учитываемая в целях ВПОДК, с учетом которого осуществляется взвешивание активов по рискам и расчет показателей достаточности;
- для покрытия риска концентрации, остаточного риска и прочих присущих деятельности Банка нефинансовых рисков, связанных с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, Банк предусматривает наличие резерва (буфера) по капиталу, с учетом которого осуществляется взвешивание активов по рискам и расчет показателей достаточности.

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала в соответствии с действующими требованиями. Расчет капитала Банка осуществляется ежедневно, что позволяет в режиме реального времени производить мониторинг принимаемых рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношения:

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 4,5%,
- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 6%,
- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 8%.

Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности на базе методологии, установленной Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Как видно из приведенных ниже данных, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и , взвешенных с учетом риска, на порядок выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется в составе ВПОДК.

#### 11.1 Структура капитала.

Далее представлен капитал в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»:

тыс. руб.

	тыс. ру					
		Статья	01.07.2021 год	01.01.2021 год		
		формы				
1.	Базовый капитал	29	897374	924865		
1.1	Уставный капитал		121000	101000		
1.2	Резервный фонд		15150	15150		
1.3	Прибыль предшествующих лет		833569	854462		
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-72345	-45747		
2.	Добавочный капитал	44	0	0		
3.	Основной капитал	45	897374	924865		
4.	Дополнительный капитал	58	200523	205576		
4.1	Прибыль текущего года, не подтвержденная		11938	-4		
4.2	аудиторской организацией					
4.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-		
4.3	Уменьшение источников дополнительного капитала		-	-5		
4.4	Прирост стоимости имущества		129585	129585		
4.5	Субординированный кредит (депозит, заем)		59000	76000		
5.	Капитал Банка	59	1097897	1130441		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) %					
6.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	22,629*	24,087*		
6.1	Показатель достаточности базового капитала в		,	,		
	процентах	61	19,118*	20,392*		
6.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	19,118*	20,392*		
7	Надбавки к нормативам достаточности	64	7,0	7,0		
	собственных средств (капитала), всего, в том числе %:		,	,		
7.1	надбавка поддержания достаточности капитала	65	2,5	2,5		
7.2	антициклическая надбавка	66	0	0		
8.	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	68	13,118	14,392		

<sup>\*</sup>норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 26,086%, норматив достаточности базового и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 20,599%.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный депозит, привлеченный в октябре 2014 года. С учетом амортизации сумма субординированного депозита, включенного в капитал, составляет на 1 июля 2021 года 59000 тыс.руб. Субординированный депозит соответствует требованиям Положения ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», предъявляемым к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Договор субординированного депозита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) уровня ниже 2% или Банком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по инструменту и обязательство Банка по возврату суммы основного долга прекращается полностью или частично.

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 129585 тыс.руб.

Согласно разъяснению Департамента банковского регулирования от 19.02.2019 г. №41-1-1-4/153, переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резервов, исключается из расчета агрегированных показателей финансового результата. Переоценка ценных бумаг, сложившаяся на 01.01.2019 г. (с учетом отложенного налогообложения), утвержденная аудиторской организацией и скорректированная на выбывшие бумаги, включена в состав показателя прибыли предшествующих лет.

На базовый и основной капитал приходится -81,7% всего собственного капитала Банка и 18,3% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли -70,4% уставного капитала -11%, резервного фонда -1,4%, фонда переоценки основных средств -11,8% и субординированного депозита -5,4%.

Банк в течение 1 полугодия 2021 года и в 2020 году соблюдал все внешние требования к капиталу.

## 12. Информация об операциях со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

	01.07.2021 год	Средняя	01.01.2021 год	Средняя
	Тыс. руб.	% ставка	тыс. руб.	%ставка
Активы				
Величина кредитного риска,				
в том числе:				
1.Юридических лиц	28200	12%	20500	11,5%
(Резервы под обесценение)	(14375)		(2520)	
1.1 Ссудная задолженность -	18200	-	10500	
(Резервы под обесценение) -	(12275)		(420)	
1.2 По требованиям кредитного				
характера (гарантии)	10000		10000	
(Резервы под обесценение)	(2100)		(2100)	
2. Управленческого персонала	11759	10,01%	6748	9,67%
(Резервы под обесценение)	(76)		(81)	
Итого	25508		24647	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	377812	0,40%	395282	0,57%
рубли	13053	2,63%	21118	3,08%
ин. валюта	364759	0,32%	374164	0,42%
Средства юридических лиц	82568	0	95776	0
Выпущенные векселя	0	-	0	-
<b>Итого</b>	460380		491058	

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2021 года и в 2020 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о финансовых результатах на 1 июля 2021 год были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

# Доходы:

- проценты полученные –1011 тыс. руб. (1-е полугодие 2020 года 7968 тыс. руб.),
- доходы за РКО –291 тыс. руб. (1-е полугодие 2020 года 64 тыс. руб.).

# Расходы:

- проценты, уплаченные за депозиты физ. лиц 335 тыс. руб. (1-е полугодие 2020 года 1021 тыс. руб.),
- другие расходы (в т.ч. плата за аренду) 12151 тыс. руб. (1-е полугодие 2020 года 14441 тыс. руб.).

Банк в течение 1 полугодия 2021 года и в 2020 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Фактическая численность персонала Банка составляет на 1 июля 2021 года 258 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Вознаграждение ключевым сотрудникам Банка составило за 1 полугодие 2021 года 5376 тыс. руб. (1-е полугодие 2020 года – 5849 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 1614 тыс. руб. (1-е полугодие 2020 года - 1776 тыс. руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат ключевым сотрудникам Банка в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 1 полугодия 2021 года -6.5% (1- полугодие 2020 года -6.6%), доля в общем объеме страховых взносов составила -6.5% (1 полугодие 2020 года -6.6%).

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска. Иных платежей в пользу ключевых сотрудников Банка не производилось.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений ключевым сотрудникам Банка в течение отчетного периода не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Ни одно лицо, относящееся к категории ключевых сотрудников Банка, не владеет акциями Банка. Состав ключевых сотрудников определен в п. 2.10.

# 13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк в течение 6 месяцев 2021 года и в 2020 году не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам Банка приведена в п. 7.6, 7.7.

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксированными платежами (программа с фиксированными платежами).

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченные фиксированными платежами (программа с нефиксированными платежами).

# 14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

# 15. Опубликование пояснительной информации.

Годовая отчетность в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу: www.sevnb.ru.

Председатель Правления

Перваков В.Е.

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

03 августа 2021 года

