Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (АО) за 9 месяцев 2021 года.

Содержание

1.Введение **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

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка **10**

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 общества, совместно контролируемые хозяйственные предприятия, зависимые общества 29

6.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 29

6.8 Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по 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 Прочие активы 37

6.14 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 38

6.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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 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**	43
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 9 месяцев 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» (АО)

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	www.sevnb.ru

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 октября 2021 г.	*1 января 2021 г.*
Руб. / Доллар США	72,7608	73,8757
Руб. / Евро	84,8755	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,
087-03983-000100 от 15.12.2000 г. - на осуществление депозитарной деятельности,
087-03287-100000 от 29.11.2000 г. - на осуществление брокерской 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 9 месяцев 2021 г.	**за 2020 г.**
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	4081	20727

По состоянию на 1 октября 2021 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком за весь период в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 187605 тыс. руб.

2.6 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	01.10. 2021 г.	**01.01. 2021 г.**
На территории Российской Федерации		
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	7	2
Кредитно-кассовый офис	0	1
Операционные кассы вне кассового узла	0	11
Итого обособленных подразделений	**10**	**17**

Географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

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

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 октября 2021 года и 1 января 2021 года представлена ниже:

	01.10. 2021 г.		**01.01. 2021 г.**	
Головной офис	142	56,1%	147	56,8%
Филиальная сеть	111	43,9%	112	43,2%
Фактическая численность персонала Банка	**253**	**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 октября 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 октября 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 октября 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, 13% 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 9 месяцев 2021 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 9 месяцев 2021 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	01.10.21	**01.01.21**
Уставный фонд	121000	101000
Резервный фонд	15150	15150
Собственный капитал	1114697	1130441
Балансовая прибыль	-35711	34755
Чистая прибыль	897	5649
Активы	7364272	8078308
Чистая ссудная задолженность	4905565	5709695
Привлеченные средства	5839637	6753145

По итогам 9 месяцев 2021 года активы Банка снизились против прошлого года на 714036 тыс. руб. или на 8,8%, составив на 1 октября 2021 года 7364272 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 9 месяцев 2021 года капитал банка снизился на 15744 тыс. руб. или на 1,4%. Капитал Банка составил на 1 октября 2021 года 1114697 тыс. руб.
Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 80,5% (2020 г – 81,8%), дополнительный капитал 19,5% (2020 год – 18,2%).
Показатель достаточности капитала Н1.0 существенно превышает минимальный уровень в 8% и составляет 21,940% (2020 год – 24,087%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 18,218% (2020 год – 20,392%), минимальные уровни по ним составляют соответственно 4,5% и 6%.

Финансовый результат. По итогам 9 месяцев 2021 года Банк получил балансовый убыток в размере 35711 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – балансовая прибыль составила 12842 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 65923 тыс. руб. (на 18,6%), операционные расходы снизились на 17370 тыс. руб. (на 5,1%). Основным фактором, оказавшим влияние на финансовый результат, стало досоздание резервов на возможные потери, которые в отчетном периоде имели тенденцию к росту. По итогам 9 месяцев 2021 года было досоздано резервов на сумму 81995 тыс. руб., тогда как по итогам 9 месяцев 2020 года было восстановлено резервов на сумму 7657 тыс. руб.
После уплаты налога на прибыль (с учетом отложенных налогов) по итогам 9 месяцев 2021 года Банк получил чистую прибыль в размере 897 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г – чистый убыток составил 4042 тыс. руб.). Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 3262 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года - 3457 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 9 месяцев 2021 года доля кредитных вложений с учетом депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка составила 66,6% (2020 г – 70,7%). Кредитный портфель Банка достиг на 1 октября 2021 года 4905565 тыс. руб. (2020 г – 5709695 тыс. руб.).
Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились за 9 месяцев 2021 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 88,6% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 7%, на филиал в г. Усинск – 4,1%, на филиал в г. Москве – 0,3%.
С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам банковские гарантии, по состоянию на 1 октября 2021 года объем гарантий составил 460174 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 октября 2021 года объем просроченной задолженности по кредитам составляет 157055 тыс. руб. или 3,2% от размера ссудной задолженности Банка (2020 г - 149755 тыс. руб.). Просроченная задолженность по кредитам по сравнению с прошлым годом возросла на 7300 тыс. руб. или на 4,9%. Резерв под просроченную задолженность сформирован в размере 99,98%. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля кредитных вложений составляет 5,2%.

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 октября 2021 года составил 1395357 тыс. руб. и занимает в активах 18,9% (2020 г – 15,5%).

Ресурсная база. Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. За 9 месяцев 2021 года произошло снижение объема привлеченных средств Банка на 844338 тыс. руб. или 12,5%.
Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются вклады населения. По сравнению с началом года объемы вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) снизились на 462775 тыс. руб. или на 16,3%. Доля вкладов населения в средствах клиентов Банка по удельному весу составила 40,2% (2020 г – 42%). С учетом средств индивидуальных предпринимателей их доля составила 40,6% (2020 г – 48,2%).
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов по сравнению с началом года увеличились на 108734 тыс. руб. или на 5,5%. Удельный вес данного источника привлечения в общем объеме клиентских средств составил на 1 октября 2021 года 35% (2020 г – 29,1%).
Депозиты предприятий за отчетный период сократились на 495273 тыс. руб. или на 27 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился и составил 22,7% (2020 г – 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 9 месяцев 2021 года, составила 191299 тыс. руб., что на 29580 тыс. руб. или на 18,3% больше, чем за соответствующий период прошлого года (за 9 месяцев 2020 г – 161719 тыс. руб.).

Сумма чистого процентного дохода (отрицательная процентная маржа), скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 104105 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г - 169046 тыс. руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 61301 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г – 72278 тыс. руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 9 месяцев 2021 года доля чистого комиссионного дохода составила 21,2% (9 месяцев 2020 г – 20,4%).

За 9 месяцев 2021 года получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 151825 тыс. руб., что на 1664 тыс. руб. или на 1,1% меньше, чем за соответствующий период прошлого год (за 9 месяцев 2020 г – 153489 тыс. руб.).

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в основном в Банке России, за 9 месяцев 2021 года составили 101809 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г – 133663 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2021 года уплачено процентных расходов на сумму 107450 тыс. руб., что на 62733 тыс. руб. или на 36,9% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (за 9 месяцев 2020 г - 170183 тыс. руб.).

Доходы по операциям с ценными бумагами по итогам 9 месяцев 2021 года составили 48925 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г – 47266 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 9 месяцев 2021 года составил 114665 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г – 110833 тыс. руб.).

В сравнении с соответствующим периодом прошлого года произошло снижение совокупного объема доходов на 42836 тыс. руб. (7,8%). Совокупный объем доходов за 9 месяцев 2021 года составил 504932 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г – 547768 тыс. руб.).

Расходы за 9 месяцев 2021 года возросли против прошлого года на 5717 тыс. руб. или на 1,1% и составили 540643 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 г - 534926 тыс. руб.).

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 253634 тыс. руб. или 50,2% (9 месяцев 2020 г - 287152 тыс. руб. – 52,4%),
- Комиссии полученные - 87708 тыс. руб. или 17,4% (9 месяцев 2020 г – 94860 тыс. руб. – 17,3%),
- Доходы от валютных операций - 3819 тыс. руб. или 0,7% (9 месяцев 2020 г - 23826 тыс. руб. – 4,3%),
- Доходы от ценных бумаг - 48925 тыс. руб. или 9,7% (9 месяцев 2020 г - 47266 тыс. руб. – 8,6%),
- Доходы от восстановления резервов - 0 тыс. руб. (9 месяцев 2020 г - 7657 тыс. руб.- 1,4%),
- Другие доходы - 110846 тыс. руб. или 22% (9 месяцев 2020 г – 87007 тыс. руб. – 16%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 107450 тыс. руб. или 18,8% (9 месяцев 2020 г - 170183 тыс. руб. – 33,2%),
- Операционные расходы - 324791 тыс. руб. или 56,1% (9 месяцев 2020 г – 342161 тыс. руб. – 63%),
- Комиссионные расходы - 26407 тыс. руб. или 4,5% (9 месяцев 2020 г - 22582 тыс. руб. или 3,8%),
- Расходы от валютных операций - 0 тыс. руб. (9 месяцев 2020 г - 0 тыс. руб.),
- Расходы по созданию резервов - 81995 тыс. руб. или 20,6% (9 месяцев 2020 г - 0 тыс. руб.),

За 9 месяцев 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 87194 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года восстановлено 7327 тыс. руб.).

Кроме того, за 9 месяцев 2021 года было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 5228 тыс. руб. и создано под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 29 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020 года восстановлено резервов под прочие потери в сумме 365 тыс. руб. и создано под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 35 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.

Инфляция складывается значительно выше прогноза Банка России и по итогам 2021 года ожидается в интервале 7,4-7,9%. Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов остается существенным в связи с более быстрым расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. В этих условиях и с учетом вновь повысившихся инфляционных ожиданий баланс рисков для инфляции значимо смещен в сторону проинфляционных. Это может привести к более продолжительному отклонению инфляции вверх от

цели. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика направлена на ограничение этого риска и возвращение инфляции к 4%.
Оперативные индикаторы в III квартале свидетельствуют о продолжающемся росте экономической активности при некотором замедлении его темпов. Это, по оценкам Банка России, в значительной мере связано с возвращением российской экономики на траекторию сбалансированного роста. Вместе с тем в ряде отраслей усилились ограничения со стороны предложения. Их сдерживающее влияние на деловую активность может вырасти в условиях ужесточения противоэпидемических мер.
С учетом складывающейся ситуации в российской и мировой экономике, включая характер ограничений со стороны предложения, Банк России прогнозирует рост ВВП в 2021 году на 4,0-4,5%. В 2022 - 2024 годах российская экономика, по прогнозу Банка России, будет расти на 2,0-3,0% ежегодно.
В связи с ростом инфляции с начала 2021 года Банк России повысил ключевую ставку в сумме на 3,25 процентного пункта, в том числе с 22 октября 2021 года на 75 б. п., до 7,5% годовых.
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» (АО) 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 3для 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.
Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (СС ПУ).
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.
Категория « Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (СС ПСД).
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» (АС).
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 Т+1, Т+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.

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

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 переоценивается 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 B5 - B8 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 октября 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 - ОНО) – 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 - ОНА) - 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 9 месяцев 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 формы	**01.10.2021 год**	**01.01.2021 год**
1.	Денежные средства	1	226723	289381
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	218424	138955
3.	Средства в кредитных организациях: Российской Федерации Других стран		226822 220322 6500	291293 284793 6500
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(518)	(468)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	226304	290825
5.	**Итого денежных средств и их эквивалентов**	**1,2,3**	**671451**	**719161**

Денежные средства и их эквиваленты занимают 9,1% в чистых активах Банка (2020 г – 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 октября 2021 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 66582 тыс. руб., или 29,4% (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 9 месяцев 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях создан на сумму 263 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 формы	**01.10.2021 год**	**01.01.2021 год**
1.	***Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом***			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		**-**	**-**
2.	***Долевые ценные бумаги, имеющие котировку***			
	ПАО «Ростелеком»		4359	-
	АК «Алроса» (ПАО)		0	-
	ПАО «Сбербанк»		0	-
3.	**Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток**	**4**	**4359**	**-**

В отчетном периоде проводились сделки с акциями трех эмитентов: ПАО «Ростелеком», АК «Алроса» (ПАО), ПАО «Сбербанк».

Банком во 2 квартале 2021 года приобретены акции ПАО «Ростелеком», которые занимают в активах Банка 0,06%. 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. В 3 квартале 2021 года были проданы акции АК «Алроса» (ПАО) и ПАО «Сбербанк».

В целом доля вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составляет на 1 октября 2021 года в чистых активах Банка 0,06%.

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	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	**Долговые ценные бумаги – имеющие котировку**		**998159**	**1022974**
1.1	Российские государственные облигации		509264	523370
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-	-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		409691	447114
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		79204	52490
2.	**Долевые ценные бумаги – имеющие котировку**		**392838**	**230162**
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ПАО «Газпром»		392838	230162
3.	**Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**6**	**1390997**	**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 октября 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 7,48%. Их доля составляет в портфеле 36,6% (2020 г – 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 ЕВРО 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 29,5 % (2020 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: Moody,s 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,s 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 5,7% (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 28,2% (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 октября 2021 года:

тыс. руб.

		Россия	**Другие развитые страны**
1.	**Долговые ценные бумаги – имеющие котировку**	**918955**	**79204**
1.1	Российские государственные облигации	509264	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	409691	-
1.4	Корпоративные еврооблигации	-	79204
2.	**Долевые ценные бумаги – имеющие котировку**	**392838**	**-**
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ПАО «Газпром»	392838	
3.	**Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**1311793**	**79204**

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 октября 2021 года:

в тыс. руб.

		Сумма	**%**
1.	Органы государственного управления	918955	66,1
2.	Оптовая торговля	392838	28,2
3.	Транспорт	-	-
4.	Нефтегазовая отрасль	79204	5,7
5.	Финансовая отрасль	0	0
6.	**Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**1390997**	**100**

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

тыс. руб.

		Облигации федерального займа	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
1.	Непросроченные и необесцененные:			-	-
	- с рейтингом от Baa3 до BBB-	509264	409691	79204	998159
	- с рейтингом BB+			-	-
2.	**Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**509264**	**409691**	**79204**	**998159**

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 октября 2021 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, созданы в размере 94 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 октября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.

	Уровень1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долевые ценные бумаги	4359	-	-	4359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	998159	-	-	998159
- долевые ценные бумаги	392838	-	-	392838
Здания	-	150847	-	150847
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	11000	-	11000
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	226723	-	226723
Средства в Центральном банке РФ	-	218424	65518	283942
Средства в кредитных организациях	-	-	226304	226304
Чистая ссудная задолженность	-	3090000	1815565	4905565
Итого финансовых и нефинансовых активов	**1395356**	**3696994**	**2107387**	**7199737**
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	170000	5669637	5839637
- вклады физ.лиц с учетом предпринимателей	-	-	2856800	2856800
Итого финансовых обязательств	**0**	**170000**	**5669637**	**5839637**

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).

тыс. руб.

	Уровень1	Уровень 2	Уровень 3	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:				
- долговые ценные бумаги	1022974	-	-	1022974
- долевые ценные бумаги	230162	-	-	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 9 месяцев 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 октября 2021 года блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России ОФЗ 26223 в количестве 60000 штук на сумму 59178 тыс.руб. (2020 год - 62755 тыс.руб.). Кредитами Банка России в течение 9 месяцев 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 формы	**01.10.2021**	**01.01.2021***
1.	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	5171769	5930317
2.	Просроченная задолженность		206874	197487
3.	Доля просроченной задолженности в %		4,0	3,3

* *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.
тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021**	**01.01.2021***
1.	Физические лица		230763	236961
2.	Юридические лица		1850514	2053771
3.	МБК		3090492	3639585
4.	Векселя		0	0
5.	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		5171769	5930317
6.	Резервы на возможные потери, в том числе:		(266204)	(220622)
7.	**Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**	**5**	**4905565**	**5709695**

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

Таблица № 3

тыс. руб

		01.10.2021	%	01.01.2021	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4905565	100	5709695	100
1.1	До 10 дней	3101759	63,2	4416	0,1
1.2	От 10 до 30 дней	28461	0,6	3649486	63,9
1.3	От 30 до 90 дней	206173	4,2	112889	2,0
1.4	От 90 до 180 дней	266646	5,4	174084	3,0
1.5	От 180 до 366 дней	281971	5,7	416698	7,3
1.6	Более 366 дней	1020533	20,8	1329291	23,3
1.7	Без срока	22	0,0	22831	0,4

В таблице № 4 представлена сравнительная информация об объемах кредитования, проводимых в различных географических районах:

Таблица № 4

тыс. руб.

		01.10.2021	%	01.01.2021*	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5171769	100	5930317	100
1.1	Республика Коми	2065733	39,9	2272857	38,3
1.2	г. Москва и Московская область	3106036	60,1	3657460	61,7
	Резервы на возможные потери	(266204)		(220622)	
2.	**Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**	**4905565**	**100**	**5709695**	**100**

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.

		01.10.2021	%	01.01.2021*	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1850514	100	2053771	100
1.1	Торговля	344243	18,6	267045	13,0
1.2	Строительство	519419	28,1	482203	23,5
1.3	Посреднические услуги	430822	23,3	379994	18,5
1.4	Промышленность	129987	7,0	12520	0,6
1.5	Транспорт и связь	51547	2,8	45516	2,2
1.6	Сельское и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.7	Прочие виды**	374496	20,2	866493	42,2

**в прочие виды, в том числе, входит задолженность органов местного самоуправления в сумме 225000 тыс. руб. или 12,2% (2020 г – 710000 тыс. руб. или 34,6%).

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

Таблица №6

тыс. руб.

		01.10.2021	%	01.01.2021*	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	230763	100	236961	100
1.1	Жилищные кредиты	155538	67,4	150640	63,6
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	142322	61,7	138887	58,6
1.2	Автокредиты	0	0	0	0
1.3	Кредиты под прочие цели	75225	32,6	86321	36,4

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 91,5% (в 2020 году – 92,1%).

Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года:

тыс. руб.

	МБК	**Кредиты юридическим лицам**	**Кредиты индивидуальным предпринимателям**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты государственным организациям**	**Итого**
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
I стадия	3090492	858541	468726	225744	225207	**4868710**
II стадия	0	87701	0	4121	0	**91822**
III стадия	0	209351	988	898	0	**211237**
Итого ссудной и приравненной к ней задолженность до вычета оценочного резерва	**3090492**	**1155593**	**469714**	**230763**	**225207**	**5171769**
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки						
I стадия	0	-22585	-2672	-1443	-453	**-27153**
II стадия	0	-25386	0	-2428	0	**-27814**
III стадия	0	-209351	-988	-898	0	**-211237**
Итого оценочного резерва	**0**	**-257322**	**-3660**	**-4769**	**-453**	**-266204**
Итого ссудной задолженности	**3090492**	**898271**	**466054**	**225994**	**224754**	**4905565**

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 октября 2021 года:

тыс. руб.

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	**Итого**	**Корректировка МСФО**	**Итого с учетом корректировки по МСФО**
Ссудная задолженность	3145031	1536274	229556	46042	161412	5118315		5118315
Наращенные %	954	1660	734	292	49814	53454		53454

Итого	**3145985**	**1537934**	**230290**	**46334**	**211226**	**5171769**		**5171769**
Резерв по ссудной задолженности	0	29889	37810	7801	161412	236912	-20736	216176
Резерв по наращенным %	0	48	316	186	49814	50364	-336	50028
Итого резервов	**0**	**29937**	**38126**	**7987**	**211226**	**287276**	**-21072**	**266204**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**3145985**	**1507997**	**192164**	**38347**	**0**	**4884493**	**21072**	**4863421**

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.

	МБК	**Кредиты юридическим лицам**	**Кредиты индивидуальным предпринимателям**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты государственным организациям**	**Итого**
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
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 приравненной к ней задолженности с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки						
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.

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	**Итого**	**Корректировка МСФО**	**Итого с учетом корректировки 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

1 стадия: «Работающие активы» (с нормальным уровнем кредитного риска) 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).

2 стадия «Работающие активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска» 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 №№ 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.

3 стадия: «Обесцененные активы» 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 к стадии 1*, 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 (PD). 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 PD. 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 октября 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 9 месяцев 2021 г. составил 41914964 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 октября 2021 года Банк не имеет финансовых вложений, переданных без прекращения признания.

6.10 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	Отложенный налоговый актив	10	37722	13269

По состоянию на 1 октября 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 активов» Банк произвел зачет друг против друга отложенных налоговых активов и обязательств.

6.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	Основные средства		336005	375952
1.1	Активы в форме права пользования		60106	102118
2.	Земля		6514	6514
3.	Вложения в сооружение (строительство)		-	1017
4.	Материальные запасы		-	919
5	Нематериальные активы		46121	40470
6	Амортизационные отчисления под нематериальные активы		(12862)	(10622)
7.	Амортизационные отчисления		(145139)	(148756)
7.1	Амортизация по активам в форме права пользования		(28661)	(36419)
8.	**Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**	**11**	**230639**	**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 http://www.avito.ru, www.venec.net, www.167000.ru, www.uhta24.ru, www.ksalfa.ru, www.domofond.ru, https://100realt.ru, https://cian.ru.

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 сентября 2021 года равна 150847 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 9 месяцев 2021 года представлена ниже в таблице:

тыс. руб.

Группы	**Здания и сооружения**	**Активы в форме права пользования**	**Компьютерная техника**	**Транспортные средства**	**Капитальные вложения**	**Земля**	**Нематери-альные активы**	**прочие**	**итого**
1.Первоначальная стоимость									
На 01.01.2021 г	210688	102118	13412	8619	1017	6514	40470	42034	424872
Поступления	0	0	0	0	1624	0	5687	2641	9952
Выбытия	0	42038	467	0	2641	0	36	1028	46210
Переоценка	0	(26)	0	0	0	0	0	0	26
На 01.10.2021 г	210688	60106	12945	8619	0	6514	46121	43647	388640
2.Накопленная амортизация									
На 01.01.2021 г	57826	36419	11518	7250	0	0	10622	35743	159378
За период	2015	15192	709	701	0	0	2276	1292	22185
Переоценка амортизации	0	(10)	0	0	0	0	0	0	10
Полная по выбывшим	0	22960	467	0	0	0	36	109	23572
На 01.10.2021 г	59841	28661	11760	7951	0	0	12862	36926	158001
3.Остаточная стоимость									
На 01.10.2021 г	150847	31445	1185	668	0	6514	33259	6721	230639

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 октября 2021 года 31445 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.

	01.10.2021	**01.01.2021**
Менее 1 года	18214	26048
Итого обязательств по аренде	**18214**	**26048**

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

Арендные платежи по срокам по активам в форме права пользования:

	01.10.2021
От 1 до 6 месяцев	6157
От 6 месяцев до 1 года	7389
От 1 года до 5 лет	24685
Итого арендных платежей по активам в форме права пользования	**38231**

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 октября 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 формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:		11280	31806
1.1	Жилая недвижимость		2796	23322
1.2	Нежилая недвижимость		8484	8484
2.	Резерв под обесценение		(280)	-
3.	**Итого долгосрочные активы для продажи**	**12**	**11000**	**31806**

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	31806
Поступления	0
Выбытия	20526
Резервы под обесценение	- 280
Переоценка долгосрочных активов для продажи	0
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 30 сентября 2021 года	11000

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 формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	**Нефинансовые активы**		**7674**	**5479**
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		309	426
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		651	534
1.3	Расчеты с поставщиками		6714	4519
2.	**Финансовые активы**		**41177***	**10347***
2.1	Присужденные штрафы		0	0
2.2	Расходы будущих периодов		-	-
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		41177	10347
3.	Резерв под обесценение		(1890)	(1589)
	Итого активов	**13**	**46961**	**14237**

**финансовые активы отражены без учета штрафов, штрафы относятся к ссудной задолженности*

По состоянию за 30 сентября 2021 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 572 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 формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	**Юридические лица**		**2975964**	**3353999**
1.1	Текущие (расчетные) счета		1660213	1538476
1.2	Срочные депозиты		1315751	1815523
1.3	Наращенные проценты		**0**	**0**
2.	**Физические лица (включая ИП)**	**16.2.1**	**2856800**	**3282220**
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		830518	1219477
2.2	Срочные вклады (депозиты)		2026282	2062743
2.3	Наращенные проценты		**6873**	**15180**
3.	**Итого средств клиентов**	**16**	**5839637**	**6651399**

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	Физические лица		2863673	3297400
2.	Строительство		890507	1579568
3.	Государственные и общественные организации		65741	59779
4.	Предприятия топливно-энергетической промышленности		389044	175910
5.	Прочие		1630672	1538742
6.	**Итого средств клиентов**	**16**	**5839637**	**6651399**

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

По состоянию на 1октября 2021 года Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.16 Выпущенные долговые обязательства.

тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
2.	**Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)**	**18**	**-**	**-**

За 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не выпускал долговых ценных бумаг, в том числе собственных векселей.

6.17 Отложенное налоговое обязательство

		Статья формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	Отложенное налоговое обязательство	20	19505	49528

У Банка в отчетном периоде возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 19505 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 формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	**Нефинансовые обязательства**			
1.1	Средства в расчетах		1298	575
1.2	Кредиторская задолженность		22988	18627
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		478	5330
2.	**Финансовые обязательства**			
2.1	Обязательства по налогам		8696	6870
2.2	Доходы будущих периодов		1341	1726
2.3	Резервы - оценочные обязательств некредитного характера		0	0
2.4	Обязательства по аренде		34369	68618
	Итого прочих обязательств	**21**	**69170**	**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 50%.

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 октября 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:

	01.10.2021г. тыс. руб.	**01.01.2021г. тыс. руб.**
1.Неиспользованные кредитные линии	996864	469827
(Резервы на возможные потери)	(8374)	(8940)
2.Выданные банковские гарантии и поручительства	460174	563447
(Резервы на возможные потери)	(2249)	(9568)
3.Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	50190	59003
Итого	***1496605***	***1073769***

6.20 Уставный капитал.

тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021**	**01.01.2021**
1.	Уставный капитал		121000	101000
2.	**Итого Уставный капитал**	**24**	**121000**	**101000**

По состоянию на 1 октября 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 01.10.2021 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.

		Статья формы	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
1.	**Процентные доходы**			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		151825	153489
1.2	От вложений в ценные бумаги		45115	44750
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		0	0
1.4	По денежным средствам в Банке России		101809	133663
2.	**Итого процентных доходов**	**1**	**298749**	**331902**
3.	**Процентные расходы**			

3.1	По привлеченным средствам физических лиц		51931	57764
3.3	По привлеченным средствам юридических лиц		55514	112419
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		5	-
4.	**Итого процентных расходов**	**2**	**107450**	**170183**
5.	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**	**3**	**191299**	**161719**

7.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
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**	**(87194)**	**7327**
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		(84193)	2964
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		(49)	1815
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	**4.1**	(2952)	2548
2.	**Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**16**	(29)	(35)
3.	**Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения**	**17**	**0**	**0**
4.	**Изменение резерва по прочим потерям**	**18**	**5228**	**365**
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		5850	(2348)
4.2	Изменение резерва по прочим активам		(622)	2683
4.3	Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	30
5.	**Изменение резерва в целом по Банку по всем активам**	**4,16,17,18**	**(81995)**	**7657**

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 формы	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
1.	**Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе по акциям:**			
1.1	ПАО «Ростелеком»		(599)	1186
1.2	АК «Алроса» (ПАО)		1841	(32)
1.3	ПАО «Сбербанк»		2568	1362
2.	**Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	**6**	**3810**	**2516**

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 формы	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
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		133111	(79886)
2.	**Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**8**	**133111**	**(79886)**

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	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
1.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	6048	17576
2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	(2229)	6250
3.	**Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой**		**3819**	**23826**

7.5 Комиссионные доходы и расходы.

тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
1.	**Комиссионные доходы**	**14**	**87708**	**94860**
1.1	Комиссия по расчетным операциям		53242	56988
1.2	Комиссия по кассовым операциям		10612	9304
1.3	Прочие комиссии		20144	18032
1.4	Доходы от банковских гарантий		3710	10536
2.	**Комиссионные расходы**	**15**	**26407**	**22582**
2.1	Комиссия по расчетным и кассовым операциям		24375	19585
2.2	Прочие комиссии		2032	2997
4.	**Итого чистый комиссионный доход**	**14-15**	**61301**	**72278**

Комиссионные доходы Банка снизились против соответствующего периода прошлого года на 7152 тыс. руб. или на 7,5 процентных пункта. В комиссионных доходах комиссии по расчетным операциям составляют 60,7% (на 01.10.2020 года – 60%), комиссии по кассовым операциям составляют 12,1% (на 01.10.2020 года – 8,8%), на доходы от прочих комиссий приходится 23% (на 01.10.2020 года –19%), на доходы от банковских гарантий – 4,2% (на 01.10.2020 года – 11,1%).

7.6 Операционные расходы.

тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
1.	Расходы на оплату труда		120971	128768
2.	Отчисления в фонды		35754	38525
3.	Арендная плата по краткосрочной аренде		1272	1352
4.	Амортизация по активам в форме права пользования		15202	16136
5.	Расходы, связанные с содержанием имущества		8115	8030
6.	**Организационные и управленческие расходы**		**71007**	**72768**
6.1	Охрана		13062	14332
6.2	Информационные услуги, обслуживание			

	вычислительной техники		24598	22234
6.3	Страхование		13823	16526
6.4	Услуги связи		2778	2834
6.5	Служебные командировки		235	187
6.6	Реклама		0	30
6.7	Прочие		16511	16625
7.	**Прочие расходы**		**70563**	**74653**
7.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		63572	67037
7.2	Амортизация основных средств и нематериальных активов		6991	7594
7.3	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	22
7.4	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	-
8.	Налоги и сборы		1907	1929
	Итого операционных расходов	**21**	**324791**	**342161**

В операционных расходах за 9 месяцев 2021 года – 37,2% (за 9 месяцев 2020 г – 37,6%) занимают расходы на оплату труда, 11% (за 9 месяцев 2020 г – 11,3%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ, 21,9 % (за 9 месяцев 2020 г – 21,3%) 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:

		01.10.2021 год	**01.10.2020 год**
1.	Краткосрочные вознаграждения (заработная плата и премия)	120971	128768
2.	Отчисления во внебюджетные фонды	35754	38525
3.	Итого	156725	167293
4.	Фактическая численность	253	272

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.

		01.10.2021	**%**	**01.10.2020**	**%**
1.	Заработная плата	91368	75,5	91718	71,2
2.	Стимулирующие выплаты	29603	24,5	37050	28,8
3.	Итого	120971	100	128768	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 формы	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
1.	**Налог на прибыль, всего, в том числе:**		**3262**	**3457**
1.1	Налог на ценные бумаги		3166	3457
1.2	Налог на прибыль		96	0
1.3	Отложенное налоговое обязательство (актив)		(39870)	13427
2.	**Итого начисленные (уплаченные) налоги**	**23**	**(36608)**	**16884**

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

Раздел 2.
7.9 Прочий совокупный доход.

тыс. руб.

		Статья формы	**01.10.2021 год**	**01.10.2020 год**
1.	Прибыль (убыток) за отчетный период		897	-4042
2.	Прочий совокупный доход (убыток)		X	**x**
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:		133111	-79886
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		133111	-79886
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9848	-10074
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		123263	-69812
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		123263	-69812
10	Финансовый результат за отчетный период	**10**	124160	-73854

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.
Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 года составил 124160 тыс. руб. и состоит из чистой прибыли текущего года в размере 897 тыс. руб. и прочего совокупного дохода. Прочий совокупный доход составил 123263 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, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (актив)	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная Прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2021 года	101000	87197	129585	15150	62	910461	1243455
На 1 января 2021 года (скорректированные)	101000	87197	129585	15150	62	910461	1243455
Совокупный доход за отчетный период:	20000	123232			32	896	144160
- прибыль (убыток)						896	896
-прочий совокупный доход	20000	123232			32		143264
Прочие движения							
На 1 октября 2021 года	121000	210429	129585	15150	94	911357	1387615

8.1 ***Прибыль на акцию и дивиденды.***

По итогам 9 месяцев 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 9 месяцев 2021 года составила 0,08 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 9 месяцев 2021 года 897000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 9 месяцев 2021 года 11655555 штук
- Базовая прибыль (убыток) на акцию (897000:11655555) 0,08 руб.

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

По итогам 9 месяцев 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 октября 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 9 месяцев 2021 года, являются:

- рост чистых денежных средств, полученных от использования в операционной деятельности на 22029 тыс. руб.,
- снижение денежных средств, полученных от использования в инвестиционной деятельности на 6639 тыс. руб.,
- рост чистых денежных средств, полученных от использования в финансовой деятельности на 4803 тыс. руб.,

- снижение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты на 3382 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;

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 октября 2021 года 52,7% (2020 год-53,2%), рыночного риска -31,9% (2020 год-28,3%).

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 октября 2021 года:

тыс. руб.

	Н1.1	**Н1.2**	**Н1.0**
Кредитный риск	2518737	2518737	2676197
Рыночный риск	1618922	1618922	1618922
Операционный риск*	785613	785613	785613
Итого совокупный уровень риска	**4923272**	**4923272**	**5080732**

**данные показаны с корректировкой на коэффициент риска в размере 12,5*

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2021 года:

тыс. руб.

	Н1.1	**Н1.2**	**Н1.0**
Кредитный риск	2339604	2339604	2497334
Рыночный риск	1327620	1327620	1327620
Операционный риск*	868150	868150	868150
Итого совокупный уровень риска	**4535374**	**4535374**	**4693104**

**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 9 месяцев 2021 года увеличился на 387628 тыс. руб. или на 8,3%. Рост совокупного риска произошел по следующим категориям: рыночный риск возрос на 291302 тыс.руб. или на 21,9%, кредитный риск увеличился на 178863 тыс. руб. или на 7,2%. 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 октября 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	226723	0	**226723**
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	283942	0	**283942**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	65518	0	**65518**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4359	0	**4359**
Средства в кредитных организациях	219804	6500	**226304**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4905565	0	**4905565**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1311793	79204	**1390997**
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	60	0	**60**
Отложенный налоговый актив	37722	0	**37722**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	230639	0	**230639**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11000		**11000**
Прочие активы	46961	0	**46961**
Всего активов	**7278568**	**85704**	**7364272**
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	**0**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	5764258	75379	**5839637**
Вклады физических лиц	2854163	2637	**2856800**
Выпущенные долговые обязательства	0	0	**0**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	**0**
Отложенное налоговое обязательство	57227	0	**57227**
Прочие обязательства	69170	0	**69170**

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10623	0	**10623**
Всего обязательств	**5901278**	**75379**	**5976657**
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2021 года	**1377290**	**10325**	**1387615**

Как видно из приведенных данных основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2021 года 98,8% активов и 98,7% обязательств приходится на Российскую Федерацию (2020 г -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 кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	18508	0	**18508**
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 (Н6),
- 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 октября 2021 года 2,9%, в кредитном портфеле Банка (без учета депозитов, размещенных в Банке России) – 7,8% (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 1371 тыс. руб. (сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П – 30019 тыс. руб.)

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 октября 2021 года составил по Банку 157055 тыс. руб. (на 01.01.2021г – 149755 тыс. руб.)

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

тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность	Ссудная задолженность клиентам – кред. организациям	Ссудная задолженность клиентам – ИП	Ссудная задолженность клиентам – юрид. лицам	Ссудная задолженность клиентам – физ. лицам	Всего
до 30 дней	-	-	-	43	43
на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
на срок до 180 дней	-	-		-	-
на срок свыше 180 дней	-	590	156217	205	157012
Всего просроченная задолженность	-	590	156217	248	157055

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 99,98%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов, составила на 1 октября 2021 года 15296 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 01.10.2021 года представлена в таблице:

тыс. руб.

Просроченная задолженность		Просроченные требования по получению процентных доходов			
	МБК	Юридические лица	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
на срок от 31 до 90 дней	-	-	4	-	4
на срок до 180 дней	-	-	-	-	-
на срок свыше 180 дней	-	48734	683	398	49815
Всего просроченные требования	-	48734	687	398	49819

Резервы под просроченную задолженность по процентам и штрафам созданы в размере 99,99%.

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	01.10.2021		01.01.2021	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.	Имущество (кроме ценных бумаг)	2823057	23,3	2654314	20,6
2.	Гарантийный депозит	114227	0,8	187800	1,5
3.	Гарантии и поручительства	10069236	75,9	8889644	77,9
	ИТОГО	**13006520**	**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 формированию	Уменьшение резерва	Справедливая стоимость
01.01.2021	130295	34688	95607	828293
01.10.2021	118271	12400	105871	1153715

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**	**01.10.21**	**01.01.21**
1.	**Процентный риск (ПР)***	**58425,26**	**62033,32**
2.	Общий риск	19313,66	22065,01
3.	Специальный риск	39111,60	39968,31
4.	**Фондовый риск (ФР)***	**63551,64**	**36825,84**
5.	Общий риск	31775,82	18412,92
6.	Специальный риск	31775,82	18412,92
7.	**Валютный риск (ВР)***	**7536,88**	**7350,40**
8.	**Совокупный рыночный риск (РР)**	**1618922,25**	**1327619,50**

*умножается на коэффициент 12,5

В отчетном периоде наблюдается рост величины рыночного риска на общую сумму 291302,75 тыс. руб. или на 21,9%. 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 октября 2021 года:
- долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а именно корпоративными акциями - ПАО «Ростелеком»,
- 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 октября 2021 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.10.2021 год	**Средняя эффективная процентная ставка 01.10.2021 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	283942	0%	210402	0%
Средства в других банках				
- в рублях	101055	0%	115012	0%
- в долларах США	76429	0%	143550	0,4%
- в ЕВРО	48820	0%	32263	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	4359	0%	0	0%
Депозиты в Банке России				
- в рублях	3090000	6,54%	3600000	3,84%
- в долларах США	0		0	
- в ЕВРО	0		0	
Чистая ссудная задолженность клиентов				
- в рублях	1815073	10,62%	2109695	9,68%
- в долларах США	0		0	
- в ЕВРО	0		0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в рублях	902102	4,56%	753532	4,6%
- в долларах США	408547	2,81%	414452	2,96%
- в Евро	80348	2,19%	85152	2,19%
Процентные обязательства				

Средства на расчетных счетах				
- в рублях	2159349	0%	1794885	0%
- в долларах США	27188	0%	77163	0%
- в ЕВРО	30428	0%	17692	0%
Средства на срочных депозитах и вкладах				
- в рублях	3060661	4,70%	4197186	3,8%
- в долларах США	433345	0,38%	448872	0,46%
- в ЕВРО	128666	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 998159 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 9 месяцев 2021 года объем ценных бумаг, подверженных процентному риску сократился в Банке на 24815 тыс. руб. или на 2,4%. Процентный риск по данному портфелю снизился до 730315,75 тыс. руб. (2020 год - 775417 тыс. руб.) или на 5,8%.

Банк подвержен фондовому риску, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, которые находятся в портфеле Банка в сумме 397197 тыс. руб. (в 2020 году – 230162 тыс. руб.). Справедливая стоимость долевых финансовых инструментов против начала года увеличилась на 167035 тыс. руб. или на 72,6% (за счет роста рыночных цен на акции ПАО «Газпром»). В результате по итогам 9 месяцев 2021 года фондовый риск Банка возрос до 794395,5 тыс. руб. (2020 год - 460323 тыс. руб.) или на 72,6%.

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 9 месяцев 2021 года валютный риск составил 94211 тыс. руб. (2020 год - 91880 тыс. руб.). За отчетный период валютный риск вырос на 2,5%.
В целом за 9 месяцев 2021 года рост по фондовому и валютному риску перекрыл снижение по процентному риску. В результате рыночный риск по Банку увеличился до 1618922,25 тыс. руб. (2020 год - 1327620 тыс. руб.) или на 21,9%.

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 октября 2021 года:

тыс. руб.

	Менее 1месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше года**	**Без срока**	**Всего**
Активы						
1.Денежные средства	226723	0	0	0	0	**226723**
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	218424	0	0	0	65518	**283942**
2.1Обязательные резервы	0	0	0	0	65518	**65518**
3.Средства в кредитных организациях	226304	0	0	0	0	**226304**
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4359	0	0	0	0	**4359**
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3130220	472819	281971	1020533	22	**4905565**
6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1390997	0	0	0	0	**1390997**
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	31445	199194	**230639**
9.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				11000		**11000**
10.Прочие активы	41606	2978	1745	632	0	**46961**
11.Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	60	0	0	**60**
12.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	37722	**37722**
13. Всего активов	**5238633**	**475797**	**283776**	**1063610**	**302456**	**7364272**
Пассивы						
14.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2963436	810665	450068	1615468	0	**5839637**
15.1Вклады физических лиц	954499	472180	359039	1071082	0	**2856800**
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	57227	**57227**
20.Прочие обязательства	31098	8365	7777	21930	0	**69170**
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10623	0	0	0	0	**10623**
22. Всего обязательств	**3005157**	**819030**	**457845**	**1637398**	**57227**	**5976657**

Чистый разрыв ликвидности за 30 сентября 2021 года	**2233476**	**(343233)**	**(174069)**	**(573788)**	**245229**	**1387615**
Совокупный разрыв ликвидности за 30 сентября 2021 года	**2233476**	**1890243**	**1716174**	**1142386**	**1387615**	

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 сентября 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 октября 2021 года их значение составило:

Наименование	Нормативное значение	На 01.10.2021 г	На 01.01.2021 г
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	64,175%	56,299%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	151,645%	154,300%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	42,311%	75,508%

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 октября 2021 г – 25,8% (1 января 2021 года – 19,9%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: вложения в государственные бумаги – 48,4%, денежные средства в кассе – 12%, средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете – 32,1%, средства на корсчетах в других банках - 4,2%, прочие -3,3%.

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 октября 2021 года доступная ликвидность обеспечивает на 88% 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 1октября 2021 года составил 11,374% (1 января 2021 года 11,044%.). Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составил 12,260%. Нормативное значение составляет 3%. За 9 месяцев 2021 года наблюдается снижение на 5,8% 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 октября 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.

Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От181 до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	3132602	228772	276015	327162	745030	474090	5183671
Итого процентных финансовых обязательств	758018	277045	586770	504356	1635001	87476	3848666
Процентный разрыв по балансовым счетам	2374584	-48273	-310755	-177194	-889971	386614	1335005
Совокупный процентный разрыв по балансовым счетам	2374584	2326311	2015556	1838362	948391	1335005	

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 39936 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 45162 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 5226 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 контрагентов-нерезидентов 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 9 месяцев 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, стресс-тестирования 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.

		Статья формы	**01.10.2021 год**	**01.01.2021 год**
1.	**Базовый капитал**	**29**	**896902**	**924865**
1.1	Уставный капитал		121000	101000
1.2	Резервный фонд		15150	15150
1.3	Прибыль предшествующих лет		833928	854462
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-73176	-45747
2.	**Добавочный капитал**	**44**	0	0
3.	**Основной капитал**	**45**	**896902**	**924865**
4.	**Дополнительный капитал**	**58**	**217795**	**205576**
4.1	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		37989	-4
4.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
4.3	Уменьшение источников дополнительного капитала		-279	-5
4.4	Прирост стоимости имущества		129585	129585
4.5	Субординированный кредит (депозит, заем)		50500	76000
5.	**Капитал Банка**	**59**	**1114697**	**1130441**
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) %			
6.	**Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %**	**63**	**21,940***	**24,087***
6.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	18,218*	20,392*
6.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	18,218*	20,392*
7	**Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе %:**	64	7,0	7,0
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	12,218	14,392

*норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 26,527%, норматив достаточности базового и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 19,475%.
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 октября 2021 года 50500 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 – 80,5% всего собственного капитала Банка и 19,5% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 71,6% уставного капитала – 10,9%, резервного фонда – 1,4%, фонда переоценки основных средств – 11,6% и субординированного депозита – 4,5%.
Банк в течение 9 месяцев 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:

	01.10.2021 год Тыс. руб.	**Средняя % ставка**	**01.01.2021 год тыс. руб.**	**Средняя %ставка**
Активы				
Величина кредитного риска, в том числе:				
1.Юридических лиц	14400	-	20500	11,5%
(Резервы под обесценение)	(6500)		(2520)	
1.1 Ссудная задолженность -	4400	-	10500	
(Резервы под обесценение) -	(4400)		(420)	
1.2 По требованиям кредитного характера (гарантии)	10000		10000	
(Резервы под обесценение)	(2100)		(2100)	
2.Управленческого персонала	11257	10,06%	6748	9,67%
(Резервы под обесценение)	(101)		(81)	
Итого	***19056***		***24647***	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	412363	0,37%	395282	0,57%
рубли	*37944*	*0,92%*	*21118*	*3,08%*
ин. валюта	*374419*	*0,31%*	*374164*	*0,42%*
Средства юридических лиц	82358	0	95776	0
Выпущенные векселя	0		0	
Итого	***494721***		***491058***	

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.
По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

Доходы:

- проценты полученные – 2221 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – 9928 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 445 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года - 126 тыс. руб.).

Расходы:

- проценты, уплаченные за депозиты физ. лиц – 1319 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – 1592 тыс. руб.),
- другие расходы (в т.ч. плата за аренду) – 17827 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года - 19992 тыс. руб.).

Банк в течение 9 месяцев 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 октября 2021 года 253 человека, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Вознаграждение ключевым сотрудникам Банка составило за 9 месяцев 2021 года 8057 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – 8629 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 2383 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года - 2573 тыс. руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат ключевым сотрудникам Банка в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 9 месяцев 2021 года – 6,7% (9 месяцев 2020 года – 6,7%), доля в общем объеме страховых взносов составила – 6,7% (9 месяцев 2020 года – 6,7%).

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 9 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 ноября 2021 года