



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
за 1 квартал 2021 года**

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация о Банке	5
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	6
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка	7
3.3 Основные показатели деятельности Банка	7
3.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты	8
4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	9
4.1 Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2021 года	9
4.2 Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, существенных операций и событий	10
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	10
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	10
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
5.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11
5.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов	13
5.5 Судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
5.6 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	17
5.7 Прочие активы	19
5.8 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
5.9 Прочие обязательства	21
5.10 Условные обязательства кредитного характера	21
5.11 Уставный капитал	22
5.12 Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды	23
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
6.1 Процентные доходы и расходы	23
6.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	23
6.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	24
6.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков	25
6.5 Комиссионные доходы и расходы	25
7. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	26
7.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	26
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	27
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	28
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
11. Информация о целях и политике управления рисками	29
11.1 Подверженность риску (значимые виды рисков)	30
11.2 Кредитный риск	30
11.3 Рыночный риск	48
11.4 Процентный риск банковского портфеля	51
11.5 Операционный риск	53
11.6 Риск потери ликвидности	55
11.7 Активы и обязательства по срокам погашения	58

11.8 Риск концентрации	60
12. Информация об управлении капиталом	65
12.1 Информация о стресс-тестировании	67
13. Финансовые активы, переданные (полученные) без прекращения признания	68
14. Информация об обремененных или заложенных активах	69
15. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	69
16. Информация о системе оплаты труда	70

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2021 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания БР №4983-У¹.

В состав бухгалтерской отчетности включены формы отчетности, установленные Приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"²:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" – на 01.04.2021 г.;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за 1 квартал 2021 года;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.04.2021 г.;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.04.2021 г.;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.04.2021 г.;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.04.2021 г.;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 г.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» за 1 квартал 2021 года и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» по адресу www.pervbank.ru, и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с момента ее размещения.

Кроме того, бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка доступна в местах обслуживания физических и юридических лиц в течение одного года с момента ее опубликования.

¹ Указание Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

² Далее – Указание №4927-У

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Полное фирменное наименование на английском языке: JOINT-STOCK COMPANY «PERVOURALSJK JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK»

Сокращенное наименование на английском языке: «PERVOURALSJKBANK, JSC»

Юридический адрес: 623101, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б»

Местонахождение: 623101, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б»

Корреспондентский счет №30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России

БИК 046577402

ИНН 6625000100

КПП 668401001

ОГРН 1026600001823

Контактный телефон: + 7 (3439) 22-82-82

Адрес электронной почты: office@pervbank.ru

Адрес в сети интернет: www.pervbank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»:

представлена за 1 квартал 2021 года, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 3054-У³ и Указания № 4927-У;

представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное);

включает сопоставимые между собой показатели на 1 января 2021 года и за 1 квартал 2020 года.

³Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее - Банк) основан в ноябре 1990 года. Головной офис Банка расположен в г. Первоуральск Свердловской области.

Банк является старейшим кредитным учреждением в Свердловской области. На протяжении 30 лет оказывает широкий спектр финансовых услуг для юридических и физических лиц, предоставляя как классические, так и современные банковские продукты.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и:

- базовой лицензией на осуществление банковских операций №965 от 08.11.2018;
- лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 29.11.2000 № 066-03365-010000, без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (ССВ). Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 25.11.2004 включила Банк в реестр банков - участников ССВ под номером 232. Средства клиентов застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Банк является членом ассоциации банков России.

Банк не имеет филиалов. На 01.04.2021 года функционирует 1 дополнительный офис в городе Екатеринбург.

Основной деятельностью АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами;
- операции с розничными клиентами;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг, в том числе:

- кредитование юридических и физических лиц;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- операции финансовой аренды (лизинг);
- выдача банковских гарантий;
- привлечение свободных средств клиентов на депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов и платежей по поручениям клиентов;
- дистанционное банковское обслуживание (система "Онлайн-Банк").

На 1 апреля 2021 года Банк занимает 46 место по уровню рентабельности капитала среди российских банков в рейтинге крупнейшего рейтингового агентства Эксперт РА.

Российский рынок кредитования предприятий 2020:⁴

рост на 37 позиций (186 место) по сравнению с данными на 01.01.2020 года.

Российский рынок потребительского кредитования 2020.

рост на 5 позиций (180 место) по сравнению с данными на 01.01.2020 года.

Рэнкинг лизинговых компаний 2020.

⁴ Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»): <https://www.raexpert.ru/rankings/bank/monthly/apr2021/>

124 место среди лизинговых компаний (объем нового бизнеса в 2020 году – 79 000 тыс. руб.)

Рэнкинг по рентабельности балансового капитала 2020.

55 место по итогам периода 01.01.2020-01.01.2021 среди российских банков.

Основные ценности Банка это: лучший клиентский опыт, постоянное повышение качества предоставляемых продуктов и услуг, развитие бизнес-процессов, целью которых является снижение транзакционных издержек и уменьшение стоимости услуг.

3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка

Сведения об акционерах – владельцах 1% и более долей участия в уставном капитале Банка:

	на 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Юрьев Сергей Сергеевич - гражданин РФ Место жительства: Московская обл. г. Мытищи	23,84%	23,84%
Брюханов Михаил Юрьевич - гражданин РФ Место жительства: Московская обл. г. Балашиха	21,93%	21,54%
Ерошок Дмитрий Борисович - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	21,38%	21,38%
Янченко Вячеслав Константинович - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	15,31%	15,31%
Трусов Максим Владимирович - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	14,25%	14,25%
ОАО «Птицефабрика «Первоуральская» Место нахождения (почтовый адрес): 623116, г. Первоуральск, Свердловской обл., ул. Пролетарская, 70, ОГРН 1116625005331	1,01%	1,01%
Акционеры - миноритарии	2,28%	2,67%
Итого уставный капитал	100%	100%

Ни один из вышеперечисленных владельцев не обладает единоличным контролем над Банком.

3.3 Основные показатели деятельности Банка

	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года	Изменение за отчетный период, %
Активы	4 015 587	3 701 724	8,48%
Капитал	515 056	509 262	1,14%

	За 1 квартал 2021 года	За 1 квартал 2020 года	Изменение за отчетный период, %
Прибыль до налогообложения	12 584	4 143	303,75%
Прибыль после налогообложения	11 318	1 405	805,55%

Основными причинами увеличения прибыли и капитала в отчетном периоде явились разнонаправленные факторы:

- увеличение процентных доходов, связанных с ростом кредитного портфеля Банка;
- возросшие расходы от создания резервов на возможные потери, связанные с увеличением расчетной базы для резервирования, а также с постепенной отменой временных регуляторных мер к оценке риска по ссудам, введенным Банком России в связи с пандемией COVID-19;
- увеличение процентных доходов от операций с ценными бумагами, за счет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Положительное влияние на прибыль оказывает также учет финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9, однако указанный положительный эффект на прибыль не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П⁵ и Инструкции № 199-И⁶ суммы корректировок, отраженные согласно МСФО (IFRS) 9, не учитываются при их расчете.

⁵ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положение № 646-П).

⁶ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И)

Эффект применения МСФО 9 на доходы и расходы	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года	Изменение за отчетный период
Доходы от корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 327	27 762	3 565
Расходы от корректировки стоимости размещенных средств	(9 145)	(7 554)	(1 591)
Расходы от признания отложенного налогового обязательства	(4 042)	(4 042)	-
Итого положительный эффект	18 140	16 166	1 974

3.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты

В 1 квартале 2021 в российских регионах продолжилось восстановление экономической активности, а также улучшились ожидания экономической конъюнктуры. Вместе с тем, объем потребления еще не достиг уровня, который сложился до начала пандемии. Инфляция оставалась повышенной под влиянием расширения спроса в условиях высокого давления со стороны издержек. Ценовые ожидания бизнеса продолжили увеличиваться из-за сохранения ограничений предложения на отдельных рынках.

В начале 2021 г. на рынке корпоративных кредитов наблюдалось оживление. Годовой прирост портфеля кредитов нефинансовым организациям на конец февраля составил 8,4%⁷. Значительный вклад в рост активности в корпоративном сегменте кредитного рынка вносили операции по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). Растущие объемы кредитования МСП были связаны не только с программами поддержки кредитования этой категории заемщиков (в январе 2021 г. опережающий рост портфеля кредитов МСП сохранялся, несмотря на прекращение части этих программ), но и с большей динамичностью малого бизнеса, позволяющей быстрее реагировать на ожидания восстановления экономической конъюнктуры. В ближайшие месяцы спрос на кредиты со стороны компаний и готовность банков кредитовать их будут сохраняться. Складывающиеся темпы прироста корпоративного кредитного портфеля в значительной мере будут определяться степенью и структурой восстановления экономической активности.

В розничном сегменте кредитования ипотека по-прежнему вносит наибольший вклад в прирост розничного кредитного портфеля. Спрос на ипотеку помимо сезонных факторов могли поддержать ожидания прекращения действия программы льготного ипотечного кредитования в ее текущем виде и повышения рыночных ставок, что скажется на стоимости кредитов. Кроме того, продолжающееся повышение цен на рынке жилой недвижимости могло в некоторой мере стимулировать рост ипотечного рынка за счет увеличения сумм ипотечных кредитов.

Рост доходности гособлигаций, наметившийся в феврале-марте, создает предпосылки для плавного повышения ставок по банковским операциям, в том числе кредитным. Рост ставок будет сдерживаться конкуренцией между банками за наиболее надежных заемщиков.

Кривая доходности ОФЗ продолжила расти ОФЗ 2Y – 5,73% (+51 б.п.), ОФЗ 5Y – 6,74% (+35 б.п.), ОФЗ 10Y – 7,23% (+17 б.п.)⁷. Доходность коротких выпусков росла быстрее, чем длинных, что объяснялось ожиданиями ужесточения денежно-кредитной политики и фактическим ростом ключевой ставки. Иностранные инвесторы сократили свои вложения в ОФЗ. Основными покупателями на последних аукционах были системно значимые банки, выкупившие 86%.

Принятое Советом директоров Банка России в марте решение о повышении ключевой ставки в сочетании с сигналом о возвращении к нейтральной денежно-кредитной политике, а также конкуренция банков за вкладчиков в ближайшие месяцы будут способствовать росту рублевых депозитных ставок.

Руководством Банка принимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

⁷ «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки» Информационно-аналитический комментарий. Центральный банк Российской Федерации. Март 2021г.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ⁸, Положением №579-П⁹ и другими действующими нормативными документами Банка России

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2021 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности», состоящее в том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

4.1 Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2021 года.

Учетная политика на 2021 год соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых Указаний Банка России, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года.

В частности, вступили в силу:

- Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 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». Одним из изменений является приведение в соответствие с принципами МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (далее — МСФО (IAS) 37) бухгалтерского учета условных обязательств кредитного характера, возникающих по договорам на предоставление денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии и в форме овердрафта. Применение данных изменений не оказало влияния на финансовые показатели Банка.

- Указания Банка России от 14.09.2020 №5547-У и от 19.05.2020 №5460-У вносят изменения в План счетов кредитных организаций. Изменяется порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных операций, связанных с размещением денежных средств по кредитным договорам. Скорректированы требования к отражению на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Данные изменения не повлияли на финансовые показатели Банка.

- Указание Банка России от 29.06.2020 №5487-У вносит изменения в порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации. Изменения внесены в порядок определения процентных доходов по размещенным средствам на остаток задолженности по основному долгу в связи с предоставлением льготного периода, а также доходов и расходов от увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте. Данные изменения не повлияли на финансовые показатели Банка.

- Указание Банка России от 14.09.2020 №5546-У вносит изменения в Положение Банка России №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». Новый порядок учета применяется в отношении запасов. В состав запасов будут включаться материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости для продажи. Запасы теперь нужно будет оценивать дважды: при признании и после него.

⁸ Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

⁹ Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)

В случае если в учетной политике кредитной организации закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, то затраты на приобретение указанных активов должны признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Эффект от применения данных изменений по состоянию на 1 января 2021 года представлен ниже:

	на 1 января 2021 года
Запасы признанные	1 357
Запасы, списанные на расходы при переходе на новый учет	(776)
Итого запасы	581

4.2 Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, существенных операций и событий

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующим курсам иностранной валюты, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
Российский рубль/Доллар США	75,7023	73,8757
Российский рубль/ЕВРО	88,8821	90,6824
Российский рубль/Китайский юань	11,5268	11,3119

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежедневно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные ликвидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
Наличные денежные средства	49 034	32 236
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	32 615	27 501
- корреспондентские счета	26 148	22 002
- обязательные резервы	6 467	5 499
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	107 549	62 145
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь	182 731	116 383

Все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года оценивались по амортизированной стоимости.

По состоянию как на 1 апреля 2021 года, так и на 1 января 2021 года, все имеющиеся у Банка денежные средства (за исключением обязательных резервов) доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1, по ним не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск).

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка отсутствуют просроченные денежные средства и их эквиваленты и признаки обесценения по ним.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные при первоначальном признании:

	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
Долговые ценные бумаги, текущие и необесцененные:		
Облигации федерального займа	5 180	5 136
<i>в том числе переданные без прекращения признания по сделкам прямого репо</i>	-	-
Долевые ценные бумаги, текущие и необесцененные:		
Акции российских организаций	1 450	-
<i>в том числе переданные без прекращения признания по сделкам прямого репо</i>	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 630	5 136

на 1 апреля 2021г.	срок погашения	годовая ставка купона	объем вложений
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	14.04.2021	7,6	5 180
Итого вложения в долговые ценные бумаги			5 180

на 1 января 2021г.	срок погашения	годовая ставка купона	объем вложений
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	14.04.2021	7,6	5 136
Итого вложения в долговые ценные бумаги			5 136

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года номинированы в рублях.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года являются текущими и относятся к Стадии 1, по ним не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск).

5.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Российские государственные облигации	88 470	77,58%	57 337	90,49%
Облигации российских банков	20 406	17,89%	-	-
Корпоративные облигации российских организаций, в том числе:	5 166	4,53%	6 023	9,51%
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	5 166	-	6 023	-
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	114 042	100%	63 360	100%
<i>- переданные без прекращения признания по сделкам прямого репо</i>	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114 042	-	63 360	-

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

на 1 апреля 2021г.	срок погашения		годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	минимальный	максимальный	объем вложений
Российские государственные облигации	14.04.2021	16.03.2039	6,00	7,70	88 470
Облигации российских банков	30.11.2021	07.12.2021	6,00	7,75	20 406
Корпоративные облигации российских организаций	01.09.2026	-	11,10	-	5 166
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					114 042

на 1 января 2021г.	срок погашения		годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	минимальный	максимальный	объем вложений
Российские государственные облигации	14.04.2021	06.10.2027	6,00	7,60	57 337
Корпоративные облигации российских организаций	14.02.2029	-	9,75	-	6 023
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					63 360

Ниже представлена информация о категориях качества вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

на 1 апреля 2021г.	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОП под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	114 042	100%	-	(130)
- первой категории качества	25 572	22,42%	-	(130)
- не являющиеся расчетной базой резерва	88 470	77,58%	-	-

на 1 января 2021г.	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОП под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	63 360	100%	-	(51)
- первой категории качества	6 023	9,51%	-	(51)
- не являющиеся расчетной базой резерва	57 337	90,49%	-	-

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года по вложениям в российские государственные бумаги не создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Имеющиеся по состоянию на 1 апреля 2021 года, 1 января 2021 года корпоративные облигации российских эмитентов относятся к 1 стадии обесценения. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним формируются с учетом анализа 12-ти месячных ожидаемых кредитных убытков.

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2021 года, 1 января 2021 года номинированы в рублях.

5.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные Уровня 1 – оценка происходит исходя из ценовых котировок (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – оценка основана на исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

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

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости происходит в соответствии с разработанными в Банке внутренними документами.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Ценные бумаги

Под справедливой стоимостью ценных бумаг понимается цена, которая может быть получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе цен из источников, установленных во внутренних документах. Справедливая стоимость определяется на основе данных того источника, приоритет которого выше. Как правило, наивысший приоритет имеют средневзвешенная цена, раскрываемая Московской биржей.

Производные финансовые инструменты

Под справедливой стоимостью производного инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (биржевые операции), допускается использование рассчитываемого организатором торгов (биржей) значения вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости. В случае, если в день открытия контракта вариационная маржа не рассчитывается и не начисляется биржей, то справедливая стоимость контракта в день его открытия при таком режиме расчета принимается равной нулю.

Уровни иерархии для финансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости, приведены в таблице ниже:

	на 1 апреля 2021г.			на 1 января 2021г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	Котировки на активных рынках	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Котировки на активных рынках	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы:						
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
- долговые ценные бумаги	5 180	-	-	5 136	-	-
- долевыми ценные бумаги	1 450			-	-	-
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>						
- долговые ценные бумаги	114 042			63 360	-	-
Итого	120 672	-	-	68 496	-	-

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

5.5 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 658 583	3 436 661
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(129 952)	(118 776)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 531	26 856
Начисленные процентные и прочие доходы	56 372	50 865
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(33 762)	(31 686)
Корректировка РВП до оценочного резерва по процентным и прочим доходам	704	619
Корректировки стоимости по МСФО 9	(9 145)	(7 554)
Итого	3 573 331	3 356 985

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением 590-П.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже в таблицах данного раздела представлен анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	на 1 апреля 2021г.	Уд. вес, %	на 1 января 2021г.	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 865 235	77,13%	2 629 546	75,40%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	359 731	9,68%	425 378	12,20%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность кредитных организаций	489 989	13,19%	432 602	12,40%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(9 145)		(7 554)	
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 705 810	100%	3 479 972	100%

	на 1 апреля 2021г.	Уд. вес, %	на 1 января 2021г.	Уд. вес, %
Резервы на возможные потери	(163 714)		(150 462)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 235		27 475	
Чистая ссудная задолженность	3 573 331		3 356 985	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитование юридических лиц	1 626 311	48,47%	1 432 739	46,79%
Кредитование индивидуальных предпринимателей	405 107	12,07%	411 252	13,43%
Факторинг	756 611	22,55%	723 732	23,63%
Лизинг	77 206	2,30%	61 823	2,02%
Межбанковское кредитование	489 989	14,61%	432 602	14,13%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(895)		(891)	
Итого ссудная задолженность юридических лиц	3 354 329	100%	3 061 257	100%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(93 699)		(76 945)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 890		7 787	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва	3 278 520	100%	2 992 099	100%

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты под залог недвижимости	212 964	59,20%	280 074	65,84%
Прочие кредиты	123 069	34,21%	122 117	28,71%
Начисленные проценты	23 698	6,59%	23 187	5,45%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(8 250)	-	(6 663)	-
Итого ссудная задолженность физических лиц	351 481	100%	418 715	100%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(70 015)		(73 517)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 345		19 688	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва	294 811	100%	364 886	100%

Далее представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	на 01.04.2021г.		на 01.01.2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Финансы	1 970 894	53,05%	1 737 726	49,83%
Оптовая и розничная торговля	765 927	20,62%	711 870	20,41%
Физические лица	359 731	9,68%	425 378	12,20%
Транспорт	335 286	9,02%	328 748	9,43%
Производство	107 683	2,90%	117 657	3,37%
Операции с недвижимым имуществом	40 510	1,09%	32 962	0,95%
Пищевое производство	36 282	0,98%	30 608	0,88%

Строительство	33 828	0,91%	23 115	0,66%
Телекоммуникации и связь	29 550	0,80%	31 783	0,91%
Предоставление услуг	27 240	0,73%	36 172	1,04%
Добыча полезных ископаемых	6 514	0,18%	6 786	0,19%
Обрабатывающее производство	1 102	0,03%	1 316	0,04%
Сельское хозяйство	408	0,01%	2 800	0,08%
Прочие виды деятельности	-	-	605	0,01%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(9 145)	-	(7 554)	-
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 705 810	100%	3 479 972	100%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(163 714)		(150 462)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 235		27 475	
Чистая ссудная задолженность	3 573 331	100%	3 356 985	100%

Далее представлена информация о видах предоставляемых ссуд:

	на 01.04.2021г.		на 01.01.2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)				
- в том числе по видам предоставляемых ссуд:	2 865 235	100%	2 629 546	100%
финансирование лизинговой деятельности	1 293 576	45,15%	1 166 367	44,36%
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	756 611	26,41%	723 732	27,52%
на приобретение основных средств	430 328	15,02%	364 607	13,87%
на пополнение оборотных средств	295 584	10,31%	301 115	11,45%
вложения в операции финансовой аренды (лизинг с баланса Банка)	77 206	2,69%	61 823	2,35%
на предоставление и погашение займов третьим лицам	11 930	0,42%	11 902	0,45%
- в том числе по категориям заемщиков:	2 865 235	100%	2 629 546	100%
корпоративный бизнес	809 611	28,26%	736 372	28,00%
малый и средний бизнес	2 055 624	71,74%	1 893 174	72,00%
Итого кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	2 865 235		2 629 546	
Корректировки стоимости по МСФО 9	(895)	-	(891)	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(93 699)	-	(76 945)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 890	-	7 787	-
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей)	2 788 531	78,04%	2 559 497	76,24%
Кредиты физическим лицам				
- в том числе по видам предоставляемых ссуд:	359 731	100%	425 378	100%
ипотечные кредиты	226 731	63,03%	294 230	69,17%
потребительские кредиты	71 092	19,76%	80 975	19,04%
автокредиты	61 908	17,21%	50 173	11,79%
Итого кредиты физическим лицам	359 731		425 378	
Корректировки стоимости по МСФО 9	(8 250)	-	(6 663)	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(70 015)	-	(73 517)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 345	-	19 688	-
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	294 811	8,25%	364 886	10,87%

Межбанковское кредитование				
Операции обратного РЕПО	249 999	-	230 027	-
Депозиты в Банке России	239 990	-	202 575	-
Итого межбанковское кредитование	489 989	13,71%	432 602	12,89%
Чистая ссудная задолженность	3 573 331	100%	3 356 985	100%

Вся ссудная задолженность на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. предоставлена в российских рублях.

Значительные концентрации риска по ссудной задолженности раскрыты в п.11.8, анализ структуры ссудной задолженности по срокам погашения раскрыт в п. 11.7, информация об операциях со связанными сторонами представлена в п. 15.

Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

В 2021 году Банк продолжил осуществлять финансирование под уступку прав требования (факторинг). Основными дебиторами являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов факторинга (по видам основных ОКВЭД) представлена ниже:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Торговля	632 555	83,60%	603 864	83,44%
Производство хим. продуктов, продуктов питания, одежды, мебели, стройматериалов	95 449	12,62%	91 202	12,60%
Прочие виды экономической деятельности	28 339	3,74%	28 585	3,95%
Связь	268	0,04%	81	0,01%
Итого	756 611	100%	723 732	100%

Концентрация по региональной принадлежности клиентов факторинга (по федеральным округам):

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
г. Москва	300 847	39,76%	238 570	32,96%
Центральный федеральный округ (кроме Москвы)	182 791	24,16%	168 572	23,29%
г. Санкт-Петербург	88 486	11,70%	109 161	15,08%
Южный Федеральный округ	85 180	11,26%	105 423	14,57%
Уральский федеральный округ	54 720	7,23%	53 621	7,41%
Сибирский федеральный округ	32 753	4,33%	33 076	4,57%
Приволжский федеральный округ	11 834	1,56%	15 309	2,12%
Итого	756 611	100%	723 732	100%

Информация об объемах и сроках задержки платежей по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года представлена в п. 11.2 «Кредитный риск».

5.6 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 1 квартал 2021 года:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	-	76 945	73 517	150 462
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	-	(7 787)	(19 688)	(27 475)
<i>Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода</i>	-	16 754	9 933	26 687
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(10 056)	2 148	(7 908)
<i>Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований</i>	-	-	(13 435)	(13 435)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, списанные при реализации кредитных требований</i>	-	-	4 148	4 148
Итого резерв на возможные потери на 01.04.2021	-	93 699	70 015	163 714
Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021	-	(17 843)	(13 392)	(31 235)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 1 квартал 2020 года:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	-	59 244	59 445	118 689
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	-	(6 459)	(9 911)	(16 370)
<i>Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода</i>	-	3 493	(3 465)	28
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	648	(2 571)	10 308	8 385
<i>Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований</i>	-	-	(212)	(212)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, списанные при реализации кредитных требований</i>	-	-	(1 258)	(1 258)
Итого резерв на возможные потери на 01.04.2020	-	62 737	55 768	118 505
Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	648	(9 030)	(861)	(9 243)

5.7 Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.		Изменения за период
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %	
Финансовые активы, в том числе:					
Требования по прочим операциям (РКО, госпошлина)	1 601	0,28%	2 075	0,45%	(474)
Расчеты с кредитными организациями по брокерским операциям	830	2,09%	2 098	3,26%	(1 268)
Незавершенные расчеты, в том числе:	-	-	29 279	45,46%	(29 279)
- в рублях	-	-	23 000	-	(23 000)
- в долларах США	-	-	6 279	-	(6 279)
Резервы на возможные потери	(1 492)	-	(1 788)	-	296
Итого финансовые активы	939	2,37%	31 664	49,16%	(30 725)
Нефинансовые активы, в том числе:					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	23 368	57,99%	19 428	30,07%	3 940
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	15 694	39,64%	13 379	20,77%	2 315
Резервы на возможные потери	(404)	-	(67)	-	(337)
Итого нефинансовые активы	38 658	97,63%	32 740	50,84%	5 918
ИТОГО прочие активы	39 597	100%	64 404	100%	(24 807)

Сроки, оставшиеся до погашения по прочим активам, не превышают 12 месяцев.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года:

	01.04.2021г.	01.04.2020г.
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	1 855	872
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов	41	(270)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	1 896	602

5.8 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе отдельных видов счетов:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:	2 486 853	71,01%	2 266 202	70,88%
- срочные вклады, в том числе:	2 430 018	69,39%	2 207 991	69,04%
в валюте РФ	2 392 677	-	2 174 168	-
в иностранной валюте	37 341	-	33 823	-
- текущие счета \ счета до востребования, в том числе:	54 463	1,56%	58 878	1,84%

в валюте РФ	45 490	-	49 387	-
в иностранной валюте	8 973	-	9 491	-
- начисленные процентные расходы	2 372*	0,06%	-667*	-
Средства юридических лиц:	1 015 063	28,99%	931 204	29,12%
- текущие\ расчетные счета, в том числе:	618 901	17,67%	596 510	18,66%
в валюте РФ	539 536	-	587 387	-
в иностранной валюте	79 365	-	9 123	-
- срочные депозиты в валюте РФ, в том числе:	381 315	10,89%	305 100	9,54%
субординированные депозиты	90 000	-	90 000	-
- средства клиентов по факторингу	14 500	0,42%	29 369	0,92%
- незавершенные расчеты (обязательства по принятым переводам)	347	0,01%	225	-
- начисленные процентные расходы	-	-	-	-
ИТОГО привлеченных средств клиентов	3 501 916	100%	3 197 406	100%

*начисленные процентные расходы отражены с учетом процентов, выплаченных клиентам досрочно в момент заключения договора.

Ниже представлена информация о структуре привлеченных средств по отраслям экономики:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Промышленность	487 479	13,92%	448 731	14,03%
Финансовые услуги	247 394	7,07%	240 002	7,51%
Транспорт и связь	172 255	4,92%	55 162	1,73%
Сфера услуг	63 524	1,81%	112 993	3,53%
Торговля	47 080	1,34%	72 204	2,26%
Строительство	7 307	0,21%	7 630	0,24%
Сельское хозяйство	5 170	0,15%	7 210	0,23%
Прочие виды деятельности	3 542	0,10%	1 793	0,05%
Физические лица	2 468 165	70,48%	2 251 681	70,42%
Итого	3 501 916	100%	3 197 406	100%

Привлеченные средства индивидуальных предпринимателей показаны в соответствии с основным видом экономической деятельности (ОКВЭД). В связи с этим изменена информация о структуре привлеченных средств по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2021 года.

Ниже представлена информация по субординированным займам, привлеченным Банком, по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021

	Валюта	Номинал	% ставка	Погашение
ООО НПФ «ИНФОРМАУДИТСЕРВИС»	рубли	60 000	8,00%	09.12.2029
ООО «ПРАЙМ-ФАКТОРИНГ»	рубли	30 000	14,00%	15.02.2026

5.9 Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.		Изменения за период
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %	
Финансовые обязательства, в том числе:	22 029	51,71%	21 576	57,82%	453
Расчеты по выданным банковским гарантиям	9	0,02%	326	0,88%	(317)
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками расчеты с прочими кредиторами)	21 925	51,47%	21 202	56,81%	723
Незавершенные расчеты	95	0,22%	48	0,13%	47
Нефинансовые обязательства, в том числе:	20 571	48,29%	15 743	42,18%	4 828
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	3 848	9,03%	3 788	10,15%	60
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	2 614	6,14%	-	-	2 614
Расчеты по налогам и сборам	14 109	33,12%	11 955	32,03%	2 154
ИТОГО прочие обязательства	42 600	100%	37 319	100%	5 281

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим обязательствам, не превышают 12 месяцев. Неисполненных обязательств Банка нет.

Информация об обязательствах Банка по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому обязательству (активе)

	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	94	893
Отложенное налоговое обязательство	6 538	6 538

5.10 Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способен корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страхового возмещения по претензиям.

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года:

	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
Неиспользованные кредитные линии	33 202	22 902
Выданные гарантии и поручительства	264 579	435 595
Итого условных обязательств кредитного характера	297 781	458 497
Резерв на возможные потери	(3 128)	(4 839)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	222	338
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом сформированного резерва	294 875	453 996

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за 1 квартал 2021г. и за 1 квартал 2020г. представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2021	307	4 532	4 839
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2021	(162)	(176)	(338)
<i>Отчисления в резерв (+)/ восстановление резерва (-) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода</i>	63	(1 775)	(1 712)
<i>Создание (+) /восстановление (-) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	52	64	116
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2021	370	2 757	3 127
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2021	(110)	(112)	(222)

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020	438	5 824	6 262
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	589	(687)	(98)
<i>Отчисления в резерв (+)/ восстановление резерва (-) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода</i>	(310)	(1 760)	(2 070)
<i>Создание (+) /восстановление (-) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	(658)	(104)	(762)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2020	128	4 064	4 192
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2020	(69)	(791)	(860)

В соответствии с моделью оценки финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 классифицированы в 1 стадию обесценения с целью создания резерва под ожидаемые кредитные убытки (низкий кредитный риск)

5.11 Уставный капитал

По состоянию на 01.04.2021 уставный капитал Банка составляет 118 000 000 рублей (в течение отчетного периода размер уставного капитала не менялся).

Количество размещенных обыкновенных именных акций – 117 928 318 шт., количество размещенных привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда – 71 682 шт. Номинальная стоимость акций (обыкновенных и привилегированных) – 1 рубль.

5.12 Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды

За 2020 год прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 59 132 тыс. рублей.

На момент подписания отчетности за 1 квартал 2021 года годовое Общее собрание акционеров по итогам работы за 2020 год не проводилось.

Дивиденды акционерам Банка по итогам работы за 2020 год не начислялись и не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**6.1 Процентные доходы и расходы**

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов

	на 01.04.2021г.		на 01.04.2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Процентные доходы				
По кредитам юридическим лицам	68 841	54,51%	44 318	43,79%
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с приобретенными правами требования	36 027	28,53%	28 298	27,96%
По кредитам физическим лицам	12 081	9,57%	18 930	18,70%
По средствам в других банках	3 915	3,10%	10 541	10,42%
От оказания информационных, консультационных услуг по кредитным операциям	4 441	3,52%	1 189	1,17%
По вложениям в ценные бумаги, в том числе:	1 583	1,25%	95	0,1%
- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93	-	95	-
Пени по кредитам	1 250	0,99%	-	-
Корректировки, уменьшающие % доходы на разницу между % доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и % доходами без применения ЭПС	(1 840)	(1,47%)	(2 165)	(2,14%)
Итого процентных доходов	126 298	100%	101 206	100%
Процентные расходы				
По привлеченным средствам кредитных организаций	139	0,35%	-	-
По депозитам физических лиц	30 819	76,59%	34 586	80,75%
По депозитам юридических лиц	6 955	17,28%	7 719	18,02%
По средствам на счетах юридических лиц	2 325	5,78%	524	1,23%
По средствам на счетах физических лиц	-	-	1	-
Итого процентных расходов	40 238	100%	42 830	100%

Все процентные доходы, за исключением начисленных процентных доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитаны по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Все процентные расходы начислены по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

6.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения по видам активов за 1 квартал 2021 года представлена в таблице ниже:

	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения за период (доходы)/расходы
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	211 712	(192 934)	18 778
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	39 738	(47 647)	(7 909)
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в том числе:	-	-	-
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-
- начисленные процентные доходы, в том числе:	12 480	(6 673)	5 807
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	1 610	(1 820)	(210)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	189	(109)	80
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	189	(109)	80
Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:	6 626	(8 180)	(1 554)
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	194	(78)	116
- условные обязательства кредитного характера, в том числе:	2 905	(4 500)	(1 595)
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	194	(78)	116
Итого	218 527	(201 223)	17 304

6.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.04.2021г.		на 01.04.2020г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	(156)	-	(73)	1,17%
- <i>Российской Федерации</i>	(50)	-	(60)	-
- <i>кредитных организаций</i>	(9)	-	(13)	-
- <i>прочих резидентов</i>	(104)	-	-	-
- <i>прочих нерезидентов</i>	7	-	-	-
От операций с производными финансовыми инструментами, в том числе:	696	-	(6 140)	98,83%
- <i>фьючерсы</i>	696	-	(6 140)	-
Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540	100%	(6 213)	100%

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	на 01.04.2021г.		на 01.04.2020г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	(52)	100%	-	-
- Российской Федерации	-	-	-	-
- кредитных организаций	-	-	-	-
- прочих резидентов	(52)	100%	-	-
Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(52)	100%	-	-

6.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

	на 01.04.2021г.	на 01.04.2020г.
- в составе прибыли	32 072	62 342
- в составе убытков	32 049	53 122
Итого прибыль (+) / убыток (-)	23	9 220

6.5 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре комиссионных доходов и расходов

	на 01.04.2021г.		на 01.04.2020г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Комиссионные доходы				
За расчетное и кассовое обслуживание	2 558	50,69%	2 374	32,95%
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 494	29,61%	3 765	52,26%
От операций с валютными ценностями	422	8,36%	-	-
За открытие и ведение банковских счетов	289	5,73%	424	5,89%
За осуществление переводов денежных средств	281	5,57%	638	8,86%
От других операций	2	0,04%	3	0,04%
Итого комиссионных доходов	5 046	100%	7 204	100%
Комиссионные расходы				
За расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	617	96,26%	578	94,91%
За услуги по переводам денежных средств	22	3,43%	28	4,60%
Прочие комиссионные расходы	2	0,31%	3	0,49%
Итого комиссионных расходов	641	100%	609	100%

Комиссионные доходы и расходы получены от финансовых активов и обязательств, учтенных по амортизированной стоимости.

7. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно стандартам Базеля III, капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

Ниже представлены сведения в соответствии с Положением № 646-П:

	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.	Изменение
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	515 056	509 262	5 794
Базовый капитал, всего	362 910	361 129	1 781
Источники базового капитала, в т.ч.:	365 678	371 018	(5 340)
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	70 001	70 001	-
- резервный фонд	48 619	48 619	-
- нераспределенная прибыль прошлых лет	247 058	183 150	63 908
- прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	69 248	(69 248)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	2 768	9 889	(7 121)
- Нематериальные активы	2 768	3 130	(362)
- Убыток текущего года	-	6 759	(6 759)
Основной капитал, всего	362 910	361 129	1 781
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	152 146	148 133	4 013
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	152 146	148 133	4 013
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	3 927	-	3 937
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в т.ч.:	-	-	-
- Ненадлежащие активы	-	-	-

7.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

По состоянию на 01.04.2021 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 3 982 236 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2021 – 3 857 550 тыс. рублей).

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. согласно классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №199-И представлено в таблице ниже:

на 01.04.2021г.

на 01.01.2021г.

	стоимость активов	стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов, взвешенных по уровню риска	стоимость активов	стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	3 567 583	3 417 468	2 794 157	3 312 939	3 170 064	2 618 463
- активы с коэффициентом риска 0 %	620 539	620 539	-	510 855	510 855	-
- активы с коэффициентом риска 20 %	3 465	3 465	693	50 933	50 933	10 187
- активы с коэффициентом риска 50 %	-	-	-	-	-	-
- активы с коэффициентом риска 100%	2 943 579	2 793 464	2 793 464	2 751 151	2 608 276	2 608 276
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч.:	X	X	X	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	504 119	492 897	347 865	465 010	459 116	322 896
- ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства с коэффициентом риска 75%	464 468	453 246	339 935	426 026	420 132	315 099
- требования к участникам клиринга	39 651	39 651	7 930	38 984	38 984	7 797
с повышенными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	43 621	40 745	61 118	32 090	29 669	44 504
- с коэффициентом риска 150%	43 621	40 745	61 118	32 090	29 669	44 504

Кредиты на потребительские цели всего, в т.ч.:	39 087	37 690	91 746	20 713	19 586	46 576
- с коэффициентом риска 110%	996	966	1 063	-	-	-
- с коэффициентом риска 120%	609	339	407	618	504	606
- с коэффициентом риска 170%	632	557	947	1 041	951	1 617
- с коэффициентом риска 200%	1 275	1 237	2 474	1 521	1 475	2 952
- с коэффициентом риска 300%	30 006	29 825	77 822	6 594	6 583	19 749
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего, в т.ч.:	297 781	294 654	199 165	458 497	453 658	327 928
- по финансовым инструментам с высоким риском	264 579	261 822	199 165	435 595	431 063	327 928
- по финансовым инструментам без риска	33 202	33 831	-	22 902	22 595	-

Величина резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.	Изменение
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	168 738	157 156	11 582
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	163 714	150 462	13 252
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 896	1 855	41
По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	3 128	4 839	(1 711)

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, изменения прибыли, прочего совокупного дохода, операций с акционерами вследствие выявления этих ошибок при сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода не было.

	на 01.04.2021г.	Совокупный доход за 1 квар- тал 2021г.	на 01.01.2021г.
Уставный капитал	118 000	-	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	10 288	-	10 288
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(4 913)	(4 031)	(882)
Резервный фонд	48 619	-	48 619
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	130	79	51
Нераспределенная прибыль (убыток)	276 066	11 318	264 748
Итого источники капитала	448 190	7 366	440 824

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Банком России (Инструкция №183-И).

	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
Основной капитал	362 910	361 129
Собственные средства (капитал)	515 056	509 262
Активы, взвешенные по уровню риска	3 982 236	3 857 550
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.254	9.511
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	12.934	13.202

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	на	на	на	на	на
		01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021	01.04.2021
		%	%	%	%	%
Н1.2	≥ 6	8.968	8.505	7.737	9.511	9.254
Н1.0	≥ 8	14.106	13.619	12.503	13.202	12.934
Н3	≥ 50	162.059	138.343	84.563	100.761	165.974
Н6	≤ 20	19.09	19.32	18.57	17.97	19.43
Н25	≤ 20	8.06	7.74	8.50	6.32	5.99

Обязательные нормативы рассчитываются ежедневно с целью контроля за соблюдением допустимых значений. В таблице выше представлены нормативы на отчетные квартальные даты. Показатели нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) указаны в размере максимального значения за соответствующий отчетный период.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением стандартизированного подхода. При расчете нормативов Банк применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И.

Начиная с отчетности на 01 марта 2021 года, Банк включает в расчет норматива текущей ликвидности показатель ОВТ*.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов и составляют на 01.04.2021 – 182 731 тыс. руб. (на конец отчетного года), на 01.01.2021 – 116 383 тыс. руб. (на начало отчетного периода).

За 1 квартал 2021 года приток денежных средств составил 66 348 тыс. рублей (за 1 квартал 2020 года приток составил 208 403 тыс. рублей). Основными статьями использования денежных средств были выдача кредитов, финансирование факторинговых операций и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде стали привлеченные средства клиентов и полученные проценты.

По состоянию на 01.04.2021 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 6 467 тыс. руб. (на 01.01.2021 года – 5 499 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 Банк не имел неиспользованных кредитных средств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными

11. Информация о целях и политике управления рисками

Основной целью политики Банка в области управления рисками является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита.

Банк выстраивает систему управления рисками на принципах в соответствии с законодательством Российской Федерации, международными стандартами и лучшими практиками управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). При оценке достаточности капитала Банком учитываются результаты стресс-тестирования значимых рисков. Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, на постоянной основе отслеживает и контролирует уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В системе управления рисками Банк ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

Общие принципы организации управления рисками и капиталом Банка:

- Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов системы управления рисками и капиталом, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.
- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.
- Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.
- Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделением, отвечающим за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).
- Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.
- Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.
- Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

11.1 Подверженность риску (значимые виды рисков)

Значимые риски Банка - это риски, несущие потенциальный уровень потерь, при котором необходимо предпринимать меры по сохранению финансовой устойчивости Банка, действия, направленные на повышение доходности проводимых операций и снижение производимых расходов, а также выполнение обязательных нормативов Банка.

Значимые риски, присущие деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», включают кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (в части валютного), операционный риск, риск концентрации, процентный риск, регуляторный риск.

Ниже приведена информация о значимых видах рисков и подходах, используемых для оценки размера необходимого капитала под покрытие соответствующего вида риска:

Вид риска	Подход	Краткое описание
Кредитный риск	Регуляторный и внутренний	Инструкция Банка России № 183-И от 16.12.2017г., Положение Банка России 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (расчет степени кредитного риска портфеля банка и анализ динамики индикаторов уровня кредитного риска. Величина потерь в стрессовом сценарии.
Рыночный риск	Регуляторный и внутренний	Положение №511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Величина потерь в стрессовом сценарии.
Операционный риск	Регуляторный и внутренний	Положение Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» Подходы к управлению операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У. Величина неожиданных потерь определяется на основе анализа базы данных событий операционного риска за предыдущие периоды и разумном сценарном предположении о прогнозе их реализации в плановом периоде (как среднее годовое значение всех ранее зафиксированных прямых потерь от операционного риска за последние 3 года с учетом оценки стандартного отклонения этих потерь).
Риск ликвидности	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	ГЭП-анализ Определяется сумма дополнительных расходов или убытков банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде путем покупки недостающей ликвидности в случае реализации как плановых дефицитов ликвидности с учетом их продолжительностей (идентифицируемых в отчете по ГЭПу ликвидности на плановом периоде), так и непредвиденных, чрезвычайных обстоятельств, при которых возникает неплановый (непредвиденный) дефицит ликвидности
Риск концентрации	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	Размер капитала на покрытие риска рассчитывается в размере доли капитала соответствующего уровня в зависимости от существенности показателей риска концентрации
Процентный риск банковского портфеля	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	Чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки

11.2 Кредитный риск

Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В рамках кредитного риска Банком осуществляется оценка остаточного риска-риска обесценения или утраты обеспечения по ссуде, который ранее Банком принимался в уменьшение резерва, но который может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения

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

инструмента. Оценка ОКУ основана на следующих компонентах: Вероятность дефолта (PD), Кредитное требование, подверженное риску дефолта, уровень потерь в случае дефолта (LGD).

Недополучение денежных средств- это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

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

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

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

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

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

Кредитное требование, подверженное риску дефолта, - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашение основной суммы и процентов.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

Уровень потерь в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

Оставшийся срок - максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии-это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует обязательство по предоставлению кредита.

ОКУ за весь срок кредитования- убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев- часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12-месячный период.

Прогнозная информация-информация, которая включает ключевые макроэкономические показатели, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки. Результатом анализа прогнозной информации является расчет коэффициентов корректировки PD - Km (корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития), Kг (корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка).

Кредитно-обесцененные активы могут быть:

- приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами (РОСИ)-активами (в том числе приобретенные права требования), в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение.
- финансовыми активами, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.

Критерии кредитного обесценения:

- нарушение условий договора (имеет место событие дефолта);
- появление высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации должника;

- значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика (заемщик является банкротом, находится в стадии ликвидации или иной реорганизации);
- исчезновение активного рынка для долговых ценных бумаг по причине значительных финансовых затруднений должника (Активный рынок- рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе);
- предоставление Банком уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае (существенная реструктуризация актива, при которой Банк фиксирует убыток от ожидаемых будущих денежных потоков);
- наличие высокого риска в момент приобретения актива, в связи с чем актив приобретается с дисконтом (скидкой), который отражает понесенные кредитные убытки;
- предоставление Банком уступки(пок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае (например, актив возник в результате существенной модификации (реструктуризации) кредитно-обесцененного (дефолтного) актива);

Банк признает событие дефолта в случае наличия одного из следующих наблюдаемых событий:

- невыполнение долговых обязательств в срок (свыше 90 дней для ссуд, свыше 10 дней-для эмитентов ценных бумаг по выплатам, свыше 1 дня -для кредитных организаций, профучастников рынка ценных бумаг);
- устойчивая неплатежеспособность по иным обязательствам перед другими контрагентами/кредиторами по сопоставимым обязательствам; По активам, представляющим ссудную задолженность, признак анализируется Банком по требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе. Сопоставимыми с требованиями Банка считаются просроченные свыше 90 дней обязательства должника перед другими кредиторами, которые превышают по сумме и сроку требования Банка. Для эмитентов ценных бумаг признаком дефолта считается факт просроченных платежей свыше 10 дней по выплатам по ценным бумагам. Для кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг фактом дефолта считается наличие просрочки свыше 1 дня по требованиям, представляющим собой ссудную задолженность.
- предоставление должником заведомо ложной информации в Банк, которая используется в целях оценки риска и существенно искажает оценку кредитного риска. Признаком существенного искажения оценки является изменение оценки финансового положения в сторону ухудшения, или факт наличия признаков обесценения ссуды, не выявленных по причине предоставления ложной информации.
- существенное нарушение условий выпуска ценных бумаг, получения кредита (займа), и других соглашений по привлечению денежных средств при наличии искового требования Банка на досрочное взыскание долга в связи с нарушениями условий договора;
- прекращение бизнеса должника, банкротство, несостоятельность, рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных или российских рейтинговых агентств, равный D.

Актив более не считается дефолтным или кредитно-обесцененным, когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта на дату анализа.

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-), от 1 до 10 дней-для эмитентов ценных бумаг по выплатам;
- наличие существенных модификаций финансового актива*

**Признаки существенной модификации финансового актива (одновременно):*

- наличие значительного увеличения кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания и датой проведения модификации;
- модификация предусматривает такие изменения ставок или условий финансового актива, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если бы инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату (не предусмотренные первоначальным договором изменения: увеличение срока возврата основного долга более, чем на 12 месяцев, и/или уменьшение процентной ставки по кредиту более, чем на 1/5 от первоначальной процентной ставки);
- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов (отрицательная динамика в течение 4 кварталов подряд одновременно с негативным прогнозом состояния макроэкономики) *;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий. Которые как ожидается могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (негативное состояние в течение 4 кварталов подряд одновременно с неблагоприятным прогнозом состояния отрасли экономики, к которой относится заемщик) *;
- фактическое или ожидаемое ухудшение финансового положения заемщика (ухудшение оценки финансового положения по сравнению с датой первоначального признания с хорошего или среднего до плохого), при наличии рейтинга, присвоенного одним из рейтинговых агентств-снижение рейтинга с AAA (и лучше) и BBB (и лучше) до C и хуже (по таблице соответствия рейтингов Приложения 5);
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или его утрата (увеличение коэффициента LGD на 0,3 п.п.);

Дополнительно для активов, оцениваемых на индивидуальной основе:

-фактическое или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика (снижение выручки более, чем на 25% при одновременном увеличении кредиторской и/или дебиторской задолженности в сопоставимом объеме);
-снижение рейтинга материнской компании (головной компании) до уровня, соответствующему уровню СССС-С по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств; -другие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска

**рассматривается как фактор значительного увеличения кредитного риска в случае одновременного наблюдаемого ухудшения финансового положения должника (с хорошего до среднего, со среднего до плохого)*

В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается в I категорию ОКУ.

Оценка ОКУ: описание методов оценки

Общий принцип

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания.

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

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на ежеквартальной основе по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера оценочного резерва может осуществляться ежемесячно на отчетную дату, а также в случае значительного увеличения кредитного риска.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска в одну из трех категорий:

Категория (стадия)	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного увеличения кредитного риска/обесценения (один или несколько)	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
I	<p>Не являются обесцененными в момент первоначального признания</p> <p>-Кредитный риск существенно не изменился с момента первоначального признания либо</p> <p>-кредитный риск сам по себе низкий на отчетную дату</p>	<p>-отсутствие ухудшения финансового положения (с хорошего или среднего до плохого)10;</p> <p>-отсутствие просрочки или наличие просроченных платежей до 30 (30-) календарных дней, отсутствие просрочки по выплатам для эмитентов ценных бумаг;</p>	<p>В размере ОКУ в течение ближайших 12 месяцев (часть ОКУ на протяжении всего срока обращения финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому финансовому активу)</p>	<p>Валовый метод-на основе валовой балансовой стоимости кредита (т.е. до вычета резерва под кредитные потери)</p>
II	<p>Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но объективного подтверждения факта обесценения нет</p>	<p>-наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-), от 1 до 10 дней-для эмитентов ценных бумаг по выплатам;</p> <p>-наличие существенных модификаций финансового актива*</p> <p><i>*Признаки существенной модификации финансового актива (одновременно):</i></p> <p>-наличие значительного увеличения кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания и датой проведения модификации;</p> <p>-модификация предусматривает такие изменения ставок или условий финансового актива, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если бы инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату (не предусмотренные первоначальным договором изменения: увеличение срока возврата основного долга более, чем на 12 месяцев, и/или уменьшение процентной ставки по кредиту более, чем на 1/5 от первоначальной процентной ставки);</p> <p>-значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов (отрицательная динамика в течение 4 кварталов подряд одновременно с негативным прогнозом состояния макроэкономики) *;</p>	<p>В размере ОКУ на протяжении всего срока действия финансового инструмента (ОКУ как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения финансового актива)</p>	<p>Валовый метод-на основе валовой балансовой стоимости кредита (т.е. до вычета резерва под кредитные потери)</p>

Категория (стадия)	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного увеличения кредитного риска/обесценения (один или несколько)	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
		<p>-существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий. Которые как ожидается могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (негативное состояние в течение 4 кварталов подряд одновременно с неблагоприятным прогнозом состояния отрасли экономики, к которой относится заемщик) *;</p> <p>-фактическое или ожидаемое ухудшение финансового положения заемщика (ухудшение оценки финансового положения по сравнению с датой первоначального признания с хорошего или среднего до плохого), при наличии рейтинга, присвоенного одним из рейтинговых агентств-снижение рейтинга с AAA (и лучше) и BBB (и лучше) до C и хуже (по таблице соответствия рейтингов Приложения 5);</p> <p>-значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;</p> <p>-значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или его утрата (увеличение коэффициента LGD на 0,3 п.п.);</p> <p>Дополнительно для активов, оцениваемых на индивидуальной основе:</p> <p>-фактическое или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика (снижение выручки более, чем на 25% при одновременном увеличении кредиторской и/или дебиторской задолженности в сопоставимом объеме);</p> <p>-снижение рейтинга материнской компании (головной компании) до уровня, соответствующему уровню CCCC-C по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств; -другие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска</p> <p><i>*рассматривается как фактор значительного увеличения кредитного риска в случае одновременного наблюдаемого ухудшения финансового положения должника (с хорошего до среднего, со среднего до плохого)</i></p> <p>В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается в I категорию ОКУ</p>		

Категория (стадия)	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного увеличения кредитного риска/обесценения (один или несколько)	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
III	<p>Кредитно-обесцененные активы</p> <p>Имеются объективные признаки обесценения на отчетную дату</p>	<ul style="list-style-type: none"> -нарушение условий договора (имеет место событие дефолта); -появление высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации должника; -значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика (заемщик является банкротом, находится в стадии ликвидации или иной реорганизации); -исчезновение активного рынка для долговых ценных бумаг по причине значительных финансовых затруднений должника (Активный рынок- рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе); -предоставление Банком уступки(пок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае (существенная реструктуризация актива, при которой Банк фиксирует убыток от ожидаемых будущих денежных потоков) 	<p>В размере ОКУ на протяжении всего срока действия финансового инструмента (ОКУ представляют собой разницу между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков)</p>	<p>На основе амортизированной стоимости (за вычетом резерва под кредитные потери)-нетто-основа*</p> <p><i>* в случае если после периода, в котором использовался расчет на нетто-основе, кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение может быть объективно связано с некоторым событием, произошедшим после применения расчета на нетто-основе, расчет процентной выручки возвращается к валовому методу с начала следующего отчетного периода.</i></p>
РОСИ-активы	<p>Имеются объективные признаки обесценения на дату первоначального признания</p>	<ul style="list-style-type: none"> -имеет место событие дефолта на дату первоначального признания; -наличие высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации должника; -значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика (заемщик является банкротом, находится в стадии ликвидации или иной реорганизации); -отсутствие активного рынка для долговых ценных бумаг по причине значительных финансовых затруднений должника; -наличие высокого риска в момент приобретения актива, в связи с чем актив приобретается с дисконтом (скидкой), который отражает понесенные кредитные убытки; -предоставление Банком уступки(пок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае 	<p>По активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за весь срок с момента первоначального признания и до прекращения признания в размере всех изменений ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>На дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.</p>	<p>На основе амортизированной стоимости (за вычетом резерва под кредитные потери)-нетто-основа</p> <p>Признание процентной выручки по кредитно-обесцененным активам при первоначальном признании на основании п. 5.4 МСФО (IFRS) 9 будет осуществляться с применением ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости.</p>

Категория (стадия)	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного увеличения кредитного риска/обесценения (один или несколько)	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
		(например, актив возник в результате существенной модификации (реструктуризации) кредитно-обесцененного (дефолтного) актива)		

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

ОР = R x валовая балансовая стоимость актива, где

ОР – оценочный резерв под убытки по кредиту

R – ставка резерва по оценочному резерву под убытки по кредиту

R = PD x Km x Kr x LGD, где

PD - Probability of Default) - вероятность дефолта (в течение 12 месяцев после отчетной даты для I категории и в течение всего срока жизни инструмента для II и III категории ОКУ)

Km – корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития

Kr – корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка

LGД - (Loss Given Default) - уровень потерь в случае дефолта, который зависит от обеспечения

Оценка вероятности дефолта PD

Оценка вероятности дефолта по ссудам на групповой основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе несущественные по размеру ссуды группируются в соответствии с общими характеристиками кредитного риска.

Критерии для оценки вероятности дефолта на групповой основе (хотя бы одного)

1) Существенность размера

Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе несущественные по размеру ссуды группируются в соответствии с общими характеристиками кредитного риска.

Критерии существенности суммы кредита (остатка ссудной задолженности по всем ссудам заемщика совокупно) для оценки ссуды на групповой основе:

- по ссудам юридических лиц не более 2,5% от кредитного портфеля Банка (по данным отчетности по форме 0409115);

- по ссудам физических лиц не более 1% кредитного портфеля Банка (по данным отчетности по форме 0409115).

2) Специалитет кредитного продукта

На групповой основе оцениваются ссуды физических лиц, относящиеся к сегменту «Кредиты под залог недвижимости (проект «Стандарт») и «Классическая ипотека». Указанные ссуды относятся к специализированным кредитным продуктам, их особенностью является способ хеджирования кредитного риска твердым залогом в виде недвижимого имущества, по стоимости превышающего сумму задолженности, уровень потерь при дефолте по таким ссудам определяется в большей степени наличием, качеством и стоимостью предмета залога, чем индивидуальными характеристиками заемщика.

Требования Банка по операциям факторинга оцениваются на групповой основе ввиду специфики и уникальности продукта «Факторинг», когда требования к контрагенту Банка (дебитору) складываются из сумм профинансированных требований разных клиентов, а кредитный риск по операциям факторинга по характеристикам сопоставим с риском в отношении дебиторской задолженности ритейлера, поставщика ресурсов, производителя товаров и услуг, возникшей в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Требования Банка к клиентам по уплате комиссии за факторинговое обслуживание оцениваются на групповой основе ввиду несущественности отдельных сумм в разрезе Клиента и общности факторингового продукта.

3) Оценка финансового положения

Требования к заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме требований к дебиторам по операциям факторинга) оцениваются на индивидуальной основе в случае наличия оценки финансового положения заемщика на отчетную дату как «плохое».

Группировка ссуд по типам заемщиков

- ссуды, предоставленные физическим лицам
- ссуды, предоставленные юридическим лицам
- -ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям;
- -операции финансовой аренды (лизинг);
- -гарантии (выданные);
- факторинг

- комиссия за факторинговое обслуживание¹¹

Группировка ссуд, предоставленных физическим лицам (сегменты)

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц группируются по видам кредитов.

1. Кредиты по залог недвижимости
2. Классическая ипотека
3. Прочие ссуды с залоговым обеспечением
4. Потребительские ссуды (без залогового обеспечения)

Группировка ссуд, предоставленных юридическим лицам, и задолженности по факторингу (сегменты)

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц группируются по видам осуществляемой деятельности в соответствии Общероссийским классификатором видов экономической деятельности. Аналогичная группировка осуществляется в отношении задолженности по операциям факторинга. При определении отрасли приоритетом перед присвоенным кодом ОКВЭД является фактически осуществляемая деятельность.

1. Торговля
2. Производство
3. Строительство
4. Лизинг и прочая финансовая деятельность
5. Транспорт и связь
6. Прочие виды деятельности

Расчет PD

Вероятность дефолта PD на дату оценки рассчитывается на основе статистической информации о размере ссудной задолженности в разрезе длительности просроченных платежей отдельно по сегментам юридических и физических лиц в соответствии с приложением 1.

Для анализа миграции выбираются 3 последовательных 12-месячных периода (скользящий год), не позднее 1 года, предшествующего отчетной дате. Анализ проводится по каждому периоду отдельно с последующим усреднением показателей. Для показателей PD, рассчитанных на основе данных за меньший период времени, применяется алгоритм присвоения минимального PD, описанный ниже.

Анализ каждого годового периода производится по всем кредитам, выданным в рамках соответствующего сегмента, следующим образом:

- договоры портфеля распределяются по группам в соответствии с их сроками просрочки на начало периода;
- определяется вероятность миграции ссудной задолженности из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки;
- определяется средняя вероятность миграции ссудной задолженности для каждой отчетной даты;
- вероятность дефолта (Probability of Default) на отчетную дату получается, как среднее арифметическое соответствующих PD для каждой отчетной даты.

Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на групповой основе

Значение вероятности дефолта по заемщикам, по которым произошел дефолт, а также по ссудам, отнесенным к III категории (стадии) ОКУ, составляет 100%.

Значение вероятности дефолта по заемщикам, отнесенным в II и I категорию ОКУ, определяется в зависимости от длительности текущей просроченной задолженности в соответствии с сегментом, при отсутствии просроченных платежей PD принимается равным значению PD для минимального диапазона текущей просрочки в соответствующей категории (сегменте).

PD, скорректированный на корректировочные коэффициенты (K_m и K_r) не может составлять менее минимального уровня PD, рассчитанного на основе матриц миграции, в противоположном случае в расчет размера ОКУ берется минимальный размер PD.

Минимальный уровень PD, рассчитанный на основе матриц миграции, определяется в размере не менее, чем среднее значение вероятностей дефолта для каждого периода длительности просроченных платежей в разрезе групп - физические лица, юридические лица (включая лизинг), индивидуальные предприниматели, факторинг, и не менее, чем значения PD, определенные внутренним документом Банка.

Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе

Оценка финансового положения заемщика на индивидуальной основе проводится в соответствии с методикой оценки финансового положения, утвержденной в Банке, включая оценку дополнительных качественных факторов для юридических лиц. По результатам оценки определяется внутренний рейтинговый балл заемщика.

¹¹ Требования по факторинговой комиссии выделяются в отдельную от Факторинга группу, т.к. оценка риска осуществляется в отношении Клиента, а не Дебитора.

Вероятность дефолта определяется по 100 балльной рейтинговой шкале (с шагом 5 баллов) на основе логарифмического распределения вероятностей дефолта для I и II категорий ОКУ с учетом наличия и продолжительности текущей просрочки.

По кредитным требованиям Банка к кредитным организациям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг, долговым и долевым ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, вероятность дефолта определяется в соответствии с актуальным рейтингом, присвоенным указанным контрагентам (эмитентам) российским или иностранным рейтинговым агентством. За основу берется рейтинг, присвоенный российским рейтинговым агентством «ЭКСПЕРТ РА», при его отсутствии и наличии рейтинга иных агентств рейтинг определяется по таблице соответствия рейтингов, при этом берется наихудший из присвоенных рейтингов.

По требованиям Банка к Банку России, Министерству финансов РФ вероятность дефолта оценивается в размере 0%.

Корректировка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (Kt)

При оценке вероятности дефолта по ссудам (кроме МБК и прочих размещенных средств у профессиональных участников рынка ценных бумаг) физических и юридических лиц, включая факторинг, оцениваемых на групповой или индивидуальной основе, проводится калибровка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (на 3 года вперед). Источником информации является Прогноз социально-экономического развития РФ, отчеты и статистические данные Росстата.

Данная калибровка учитывает влияние следующих макроэкономических факторов:

- Номинальный ВВП, темп прироста
- Инфляция, %
- Курс доллара по отношению к рублю
- Реальная заработная плата, рост к предыдущему году, %
- Уровень безработицы, %

Корректировочный коэффициент представляет собой средневзвешенное значение коэффициентов, рассчитанных по трем сценариям прогнозного развития с учетом вероятности их реализации.

Первый сценарий- консервативный, вероятность реализации 25%

Второй сценарий- базовый, вероятность реализации 50%.

Третий сценарий- сценарий, при котором цены на нефть остаются неизменными. Коэффициент принимается равным 1. Вероятность реализации 25%.

Для каждого из сценариев прогнозное значение фактического показателя сравнивается с фактическим текущим значением, устанавливается положительная или отрицательная динамика и ее уровень. В расчет корректировочного коэффициента включаются показатели с отрицательной прогнозной динамикой, показывающей ухудшение. Корректировочный коэффициент представляет собой сумму рассчитанных показателей отрицательной динамики макроэкономических факторов, взвешенных с учетом весов каждого фактора.

Корректировка PD на текущее состояние рынка (Kr)

При оценке вероятности дефолта по ссудам юридических лиц (кроме МБК и прочих размещенных средств у профессиональных участников рынка ценных бумаг), включая факторинг, оцениваемым на групповой основе, проводится калибровка рассчитанного на основе статистической информации PD на текущее состояние рынка. По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, указанная калибровка PD не проводится, так как влияние текущего состояния рынка учтено при балльной оценке финансового положения.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка состояния отрасли, к которой относится заемщик-юридическое лицо по виду осуществляемой деятельности (сегмент). Информацией для оценки текущего состояния рынка являются общедоступные данные, включая, но не ограничиваясь, статистических и аналитических агентств, министерства финансов.

При оценке состояния отрасли определяются следующие характеристики: рост, спад и стагнация. Значение корректировочного коэффициента устанавливается в соответствии с Приложением 4 с учетом состояния отрасли (сегмента).

Расчет LGD

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта.

До формирования информационной базы за период, достаточный для расчета уровня LGD на основе накопленных статистических данных по взысканиям просроченной/ списанной ссудной задолженности, оценка LGD осуществляется

по аналогии с упрощенным стандартизированным подходом Базель II в зависимости от наличия признанного обеспечения.

При наличии залога недвижимого имущества, размер ожидаемых кредитных убытков рассчитывается с учетом справедливой стоимости обеспечения и степени покрытия залогом текущих обязательств клиента, включая проценты за пользование кредитом.

Недвижимое имущество принимается к учету для расчета LGD в случае, если обладает следующими характеристиками:

- отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- обеспечение является ликвидным;
- справедливая стоимость обеспечения определена не ранее 1 года до даты оценки ожидаемых кредитных убытков (в качестве оценки справедливой стоимости обеспечения принимается рыночная стоимость на дату оценки, определенная в результате независимой оценки и/или проведенная силами Банка сравнительным методом в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке.

Транспортное средство, спецтехника и оборудование принимаются к учету для расчета LGD в случае, если обладают следующими характеристиками:

- -отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- -обеспечение является ликвидным;
- -справедливая стоимость обеспечения определяется в размере рыночной стоимости на дату принятия имущества в залог за минусом потери стоимости за эксплуатацию, которая рассчитывается в размере 10% в год. Рыночная стоимость определяется по результатам независимой оценки и/или проводится силами Банка в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке.

По ссудам без обеспечения или в случае, если обеспечение не является признанным, LGD устанавливается в размере 1 (100%).

Гарантийный депозит(вклад) принимается к учету для расчета LGD в случае, если обладает следующими характеристиками:

-размещен в Банке;

-отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту(вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

-срок возврата депозита(вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

В рамках оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие значения уровня потерь при дефолте для обеспечения в виде гарантийного депозита:

степень покрытия залогом обязательств	LGD
>100%	0
	Расчетная величина:
<100%	1-совокупная ссудная задолженность/стоимость залогового депозита

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П.

Разница между объемом сформированных резервов на возможные потери и объемом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки объясняется различиями регуляторного подхода к оценке кредитных рисков и подхода в соответствии со стандартом МСФО9, при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк оценивает качество кредитного портфеля на основе накопленных статистических данных о фактических случаях дефолта заемщиков, тогда как регуляторный подход предлагает высокий уровень резервирования ссуд по формализованным требованиям. Среднестатистическая вероятность дефолта по портфелю ссуд юридических лиц составляет не более 5,56 процентов, по портфелю ссуд физических лиц – по потребительскому кредитованию до 38,71%, по целевым кредитам под залог недвижимого имущества до 44%. Значительная часть кредитного портфеля сформирована низкорисковыми операциями факторинга (24%) и кредитам юр.лицам на финансирование хозяйственной деятельности (47%), за период работы Банка

на рынке факторинговых услуг размер дефолтной задолженности составляет 2,5% от факторингового портфеля, дефолтная задолженность юрлиц-0,6 от соответствующего портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется Службой управления рисками.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.
- В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:
- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т. ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Для оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является принятие решения о проведении кредитных операций и возможности принятия и минимизации кредитного риска по сделке.

Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Сделки, сумма которых превышает установленные Уставом Банка полномочия, направляются на одобрение Совету директоров.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Подходы, применяемые при кредитовании корпоративных клиентов, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга, в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка. Потенциальная сделка рассматривается с точки зрения анализа финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики определения внутреннего рейтинга, основанной на комбинации оценок количественных и качественных показателей деятельности. В зависимости от полученного кредитного рейтинга финансовое положение заемщика оценивается в одну из трех категорий: плохое, среднее, хорошее.

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщика погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов.

Оценка кредитного риска по розничному портфелю Банка осуществляется с использованием статистических моделей (скоринг), в которых используется анкетная информация, информация из внешних источников (бюро кредитных историй), статистические показатели по отраслям, профессиям, уровню образования и др. Мониторинг розничных портфелей проводится на регулярной основе, отслеживаются длительность просрочки, показатели миграции.

Работа с проблемными кредитами включает в себя анализ проблемных кредитов, включающий перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Автоматизированные системы Банка поддерживают расчет внутреннего рейтинга, управление качественными данными, обеспечением.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Низкий кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск – устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;

Высокий кредитный риск – уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности на 01.01.2021г. по кредитному качеству

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 477 429	95 224	29 251	2 601 904
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	718 263	20 549	-	738 812
Просроченные до 30 дней	7 030	9 053	-	16 083
Просроченные 30+	-	-	-	-
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+	-	-	4 274	4 274
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	1 730 027	65 622	-	1 795 649
Просроченные до 30 дней(низкий кредитный риск)	22 109	-	-	22 109
Просроченные 30+(умеренный кредитный риск)	-	-	-	-
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+(высокий кредитный риск)	-	-	24 837	24 837
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	140	140
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	16 230	433	-	16 663
Просроченные до 30 дней(низкий кредитный риск)	929	769	-	1 698
Просроченные 30+(умеренный кредитный риск)	-	-	-	-
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+(высокий кредитный риск)	-	-	9 309	9 309
Ссуды физических лиц	333 071	40 386	28 726	402 183
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	287 492	32 100	170	319 762
Просроченные до 30 дней(низкий кредитный риск)	45 579	1 163	-	46 742
Просроченные 30+(умеренный кредитный риск)	-	7 123	1 594	8 717
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+(высокий кредитный риск)	-	-	26 462	26 462
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	500	500
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	704	205	-	909
Просроченные до 30 дней(низкий кредитный риск)	852	25	-	877
Просроченные 30+(умеренный кредитный риск)	-	441	176	617
Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+(высокий кредитный риск)	-	-	20 756	20 756
Кредиты и депозиты в Банке России	202 575	-	-	202 575
Кредиты и депозиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	202 575	-	-	202 575
Требования к кредитным организациям	229 999	-	-	229 999
Требования, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	229 999	-	-	229 999
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	28	-	-	28
Итого ссудная задолженность клиентов до вычета резерва	3 261 825	137 483	88 218	3 487 526

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24 370)	(15 758)	(82 859)	(122 987)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	-	-	(7 554)	(7 554)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 237 455	121 725	(2 195)	3 356 985

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности на 01.04.2021г. по кредитному качеству

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 736 061	57 144	39 355	2 832 560
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	809 497	20 560	-	830 057
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	-	-	-0
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	16 393	16 393
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	140	140
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	1 892 503	16 002	-	1 908 505
Просроченные до 30 дней	34 061	-	-	34 061
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	20 582	-	20 582
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	22 962	22 962
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	20 265	316	-	20 581
Просроченные до 30 дней	732	-	-	732
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	994	-	994
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	10 369	10 369
	275 176	32 629	28 229	336 034
Ссуды физических лиц				
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	240 852	29 234	1 395	271 481
Просроченные до 30 дней (низкий кредитный риск)	34 324	1 531	-	35 855
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	1 864	1 079	2 943
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	25 255	25 255
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	500	500
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	780	26	-	806
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	87	64	151
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	21 596	21 596
	239 990	-	-	239 990
Депозиты в Банке России				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	239 990	-	-	239 990
Требования к кредитным организациям	249 999	-	-	249 999
Требования, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	249 999	-	-	249 999
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность клиентов до вычета резерва	3 523 896	91 403	99 656	3 714 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-26 570	-18 388	-87 521	-132 479
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств			(9 145)	(9 145)

Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 497 325	73 015	2 991	3 573 331
--	------------------	---------------	--------------	------------------

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2021г. без учета начисленных процентов:

на 01.01.2021г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес,%
Ссудная задолженность, в том числе:	229 999	2 601 904	402 183	3 234 086	129,0%
I категории качества	229 999	587 227	49 831	867 057	34,6%
II категории качества		1 909 470	121 828	2 031 298	81,0%
III категории качества		59 736	118 785	178 521	7,1%
IV категории качества		11 066	64 624	75 690	3,0%
V категории качества		34 405	47 115	81 520	3,3%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	76 431	52 431	128 862	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	229 999	2 525 473	349 752	3 105 224	

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.04.2021г. без учета начисленных процентов:

на 01.04.2021г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. вес,%
Ссудная задолженность, в том числе:	249 999	2 832 560	336 034	3 418 593	105,7%
I категории качества	249 999	510 880	41 605	802 484	24,8%
II категории качества		2 183 428	121 121	2 304 549	71,3%
III категории качества		90 918	88 864	179 782	5,6%
IV категории качества		16 997	37 135	54 132	1,7%
V категории качества		30 337	47 309	77 646	2,4%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	81 975	47 977	129 952	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	249 999	2 750 585	288 057	3 288 641	

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком¹² погашения по состоянию на 01.04.2021г.:

Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность					Размер сформированного резерва	Доля просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
1 Ссудная задолженность, в т.ч.:	3 418 593	158 552	69 916	3 937	13 667	71 032	129 952	4,64	
юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 082 559	93 999	34 061	994	8 786	50 158	81 975	3,05	

¹² Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	физические лица	336 034	64 553	35 855	2 943	4 881	20 874	47 977	19,21
2	Проценты по кредитам, в т.ч.:	56 372	34 648	1 538	151	1 226	31 732	32 938	61,46
	юридические лица и индивидуальные предприниматели	32 675	12 094	732	-	831	10 531	11 300	37,01
	физические лица	23 697	22 553	806	151	395	21 201	21 638	95,17
	ИТОГО	3 474 965	193 199	71 455	4 088	14 893	102 764	162 890	5,56

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2021г.:

Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность	Размер сформированного резерва			Доля просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %	
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		свыше 180 дней
1 Ссудная задолженность, в т.ч.:	3 234 086	149 864	68 851	8 717	13 295	59 001	118 776	4,63
юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 831 903	67 443	22 109	0	3 015	42 319	66 345	2,38
физические лица	402 183	82 421	46 742	8 717	10 280	16 682	52 431	20,49
2 Проценты по кредитам, в т.ч.:	53 367	33 257	2 575	617	6 611	23 454	31 649	62,32
юридические лица и индивидуальные предприниматели	30 110	11 007	1 698	0	83	9 226	10 600	36,56
физические лица	23 257	22 250	877	617	6 528	14 228	21 049	95,67
ИТОГО	3 287 453	183 121	71 426	9 334	19 906	82 455	150 425	5,57

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

Ниже представлена информация о реструктурированных активах:

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных активов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	На 01.01.2021	На 01.04.2021	На 01.01.2021	На 01.04.2021	На 01.01.2021	На 01.04.2021
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	110 353	101 534	52	53	10 616	12 376
- юридическим лицам;	96 863	88 356	40	40	7 108	8 879
- физическим лицам	13 490	13 178	12	13	3 508	3 497

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным активам составил 3,14% в общем объеме ссудной задолженности. В том числе, реструктурированные ссуды по основаниям, связанным с распространением новой коронавирусной инфекции, составляют 83% от всех случаев реструктуризаций или 89,5% от общего объема реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.01.2021 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 3,4% от общего объема ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2021 объем созданного резерва на возможные потери составляет 4,63% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.04.2021 объем созданного резерва на возможные потери составляет 3,8% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о политике Банка по принятому обеспечению

В целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций.

Банк рассчитывает получить возмещение задолженности в виде денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности Клиента/Принципала, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Возврат предоставляемых (размещаемых) Банком средств может быть обеспечен залогом имущества, включая ценные бумаги и имущественные права, гарантиями Банков – гарантов, а также поручительствами.

Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения, как правило, должен быть не менее суммы основного долга и процентов, причитающихся за пользование кредитными средствами, рассчитанных за один год либо за весь период действия кредитного договора (при кредитовании на срок менее одного года).

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

- недвижимость;
- автотранспортные средства;
- поручительство физического лица/юридического лица;
- гарантии юридического лица.

Внутренняя оценка рыночной и залоговой стоимости имущества осуществляется сотрудниками Службы управления рисками.

При необходимости рыночная стоимость объектов недвижимости, передаваемых в залог, может устанавливаться на основании отчета об оценке независимого оценщика. Внутренняя оценка рыночной стоимости осуществляется с использованием сравнительного подхода, который является совокупностью методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами.

Рыночная стоимость предмета залога определяется как средняя арифметическая от не менее чем 3 (трех) стоимостей аналогичного имущества. Источниками получения информации о стоимости аналогичного имущества являются внешние открытые источники информации – специализированные интернет-сайты о покупке/ продаже имущества.

Залоговая стоимость залога определяется как произведение рыночной (оценочной) стоимости на соответствующий коэффициент залогового дисконтирования.

Справедливая стоимость залога определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

Актуализация (мониторинг) справедливой стоимости залога I и II категории качества осуществляется ежеквартально. Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.04.2021г.

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги, принятые в обеспечение
Юридические лица	5 308 577	4 707 014	-
Физические лица	821 187	877 554	6 023
Факторинг	11 326	11 526 492	-
ИТОГО	6 141 090	17 111 060	6 023

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2021г.

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги, принятые в обеспечение
Юридические лица	4 349 780	3 753 937	-
Физические лица	1 198 519	945 719	6 023
Факторинг	11 326	9 191 615	-
ИТОГО	5 559 625	13 891 271	6 023

Ко II категории качества в соответствии с гл.6 Положения банка России №590-П Банком отнесен залог ликвидного недвижимого имущества по ссудам юридических и физических лиц, а также банковская гарантия и поручительство фонда поддержки предпринимательства и банковская гарантия.

На дату ежеквартального мониторинга ссуд Банк осуществляет актуализацию результатов залоговой экспертизы для обеспечения, отнесенного ко I, II категории качества, и проводит переоценку справедливой стоимости залога.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения, отнесенного Банком ко I, II категории качества:

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к I, II категории качества	На 01.01.2021г.		На 01.04.2021	
	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц	238 121	1 154 885	195 163	1 056 944
Юридических лиц	40 050	121 418	35 182	81 557
Факторинг	5 511	5 710	5 511	5 710
Выданные банковские гарантии	-	-	-	-

11.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного и фондового рисков.

Под валютными рисками понимается риск убытка по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций. Риск присущ для финансовых обязательств.

Под фондовым риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Фондовый риск

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, допущенных к торгам организаторов торговли РФ. Инструментов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, нет.

Валютный риск.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, китайскими юанями);
- управление открытой валютной позицией;
- хеджирование на срочном рынке Московской биржи;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 18.07.2019 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банка России от 03.12.2015 №511-П.

Финансовых инструментов, подверженных фондовому риску, по состоянию на 01.01.2021 нет.

Финансовые инструменты, подверженные фондовому риску по состоянию на 01.04.2021

Вид	Количество	Объем	Справедливая стоимость	Переоценка
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные обыкновенные акции	17 000	1 371	1 449	78

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	Кол-во шт.	На 01.01.2021г. Объем, тыс. руб.	Кол-во шт.	На 01.04.2021г. Объем, тыс. руб.
I Облигации Федерального займа							
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5 000	5 136 (в т.ч. НКД – 81)	5 000	5 180 (в т.ч. НКД – 175)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	На 01.01.2021		На 01.04.2021	
		Номинальная стоимость, тыс. руб.	Открытая позиция, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Открытая позиция, шт.
Фьючерс на курс евро -рубль РФ	(205)	18 977	(103)	9 155	
Фьючерс на курс доллар -рубль РФ	(85)	6 391	(40)	3 028	

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2021г.	На 01.04.2021г.
Рыночный риск, в т.ч.:	12 508	12 508
Процентный риск	121,02	48,93
Фондовый риск	-	231,88
Валютный риск	879,66	-

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, то под вложения в такие долевые ценные бумаги по решению Правления формируются резервы на возможные потери (критерий существенности – отклонение в размере 20% справедливой стоимости ценной бумаги от справедливой стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день, фиксируемое в течение 3 дней).

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует средневзвешенную цену каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг (в соответствии с п. 7 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 №437-П)

Справедливая стоимость ценных бумаг включает накопленный процентный/купонный доход на дату расчета.

При отсутствии средневзвешенной цены на дату переоценки ценной бумаги, Банк использует средневзвешенную цену в последний день проведения торгов по этой ценной бумаге.

Анализ чувствительности в отношении рыночного риска

В соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» стресс-тестирование рыночного риска проводится не реже 1 раза в год. Анализ чувствительности в отношении рыночного риска проведен по состоянию на 01.10.2020г.

Стресс-тестирование фондового и товарного рисков, ввиду его несущественности для деятельности Банка не осуществляется (активы, подверженные фондовому и товарному риску отсутствуют).

При проведении стресс-тестирования относительно вероятного изменения результатов деятельности Банка в результате изменения курсов иностранных валют (стресс-тестирование валютного риска) используются следующие сценарии изменения курсов иностранных валют:

- изменение на 1000 базисных пунктов (10%) (сценарий 1);
- изменение на 2000 базисных пунктов (20%) (сценарий 2);
- изменение на 3000 базисных пунктов (30%) (сценарий 3);
- изменение на 4000 базисных пунктов (40%) (сценарий 4).

При стресс-тестировании валютного риска предполагается, что ОВП возможно закрыть в течение 1 (одного) рабочего дня, т.е. предполагается, что ОВП будет закрыта на 2-ой рабочий день (таким образом принимаются во внимание результаты потерь за 1 день).

Стресс-тестирование валютного риска проводится на основе формы отчетности №0409634 по 3 (трем) вариантам исходя из следующих предположений (условий):

Вариант 1:

ОВП Банка = ОВП по долларам США + ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;

ОВП по каждой валюте = текущая ОВП по соответствующей валюте на отчетную дату.

Вариант 2:

ОВП Банка = 20 % собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

ОВП Банка = ОВП по долларам США + ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;

ОВП по каждой валюте = 20%/3 собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Вариант 3:

ОВП Банка = 10 % от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

ОВП Банка = ОВП по одной из трех основных валют.

Для всех трех вариантов знак позиции (короткая/длинная) не учитывается, т.к. предполагается изменение курса валют в неблагоприятную для ОВП Банка сторону.

Стресс-тестирование валютного риска проводится в отношении изменения курсов основных иностранных валют, с которым Банк активно совершает операции: доллар США, евро и китайский юань.

В процессе стресс-тестирования определяется:

- влияние изменения курсов основных валют на доходы Банка (размер потерь, которые Банк будет терять ежедневно (за один день), если не закроет ОВП);
- влияние полученных результатов на рыночный риск (РР) в целях оценки соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) при прочих неизменных условиях, используемых для его расчета;
- для каждого сценария (только для варианта № 1) - соблюдение ограничения (лимита) размеров ОВП установленных Банком России для каждой основной валюты и суммы валют.

В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 1 740 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий 1 варианта 1) до 38 392 тыс. руб. (сценарий 4 варианта 2) без учета вероятности реализации стрессовых сценариев.

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

- Минимальный регуляторный размер собственных средств (капитала) Банка будет соблюдаться при реализации всех сценариев.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение (при реализации варианта 2 сценария 4 (изменение курсов валют на 40%) может составить 11,04%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

В случае равномерного распределения по всем валютам ОВП, общий размер которой составляет максимально возможный лимит в 20% от капитала (по варианту 2) потери Банка могут составить до 38392 тыс. руб. (сценарий 4 варианта 2), лимит размера ОВП по всем валютам будет нарушаться, начиная с изменения курсов валют на 10%, максимально необходимый буфер капитала составит 9,17% (43991 тыс. руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты (вариант 3) потери могут составить до 28794 тыс. руб.

По всем вариантам распределения ОВП и сценариям с целью соблюдения лимитов открытых валютных позиций Банк использует инструменты хеджирования: открытие на срочном рынке позиций по валютным фьючерсам в размере, равном необходимому буферу капитала. Возможность совершения операций с производными финансовыми инструментами реализована на срочном рынке Московской биржи через ООО "Компания Брокеркредитсервис", с которой заключен договор на комплексное обслуживание. Валютный риск признается захеджированным.

Анализ чувствительности в отношении процентного риска торгового портфеля Банка учтен в составе процентного риска в целом по Банку.

11.4 Процентный риск банковского портфеля

Под процентным риском Банк понимает риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Источниками указанного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Основным источником процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки).

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа и методом дюрации. Кроме того, регулярно рассчитывается и анализируется показатель чистой процентной маржи, характеризующий изменение уровня процентного риска.

Метод анализа разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов (ГЭП-анализ). Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа осуществляется в соответствии с формой отчетности №0409127 (отчет по форме 0409127 составляется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). Расчет ГЭПа производится в совокупности по российским рублям и иностранной валюте в рублевом эквиваленте.

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Стресс-тестирование процентного риска по различным сценариям проводится не реже 1 раза в год методом дюрации, в качестве основы стресс-тестирования процентного риска в целом по Банку используются шоковые сценарии процентных ставок в составе документа БКБН «Standarts. Interest rate risk in the banking book», 2016, совокупно по всем валютам (ввиду несущественности валютных требований и обязательств в общем объеме требований и обязательств).

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части – это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;

- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.04.2021г. и 01.01.2021г. является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка)

Анализ чувствительности процентного риска показывает величину стрессовых потерь, учитываемую при расчете капитала и его достаточности с учетом фазы деловой активности, в размере 3 491 тыс. рублей.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.04.2021г.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Финансовые инструменты						
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	86 177	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	960 393	466 371	394 498	583 991	817 195	1 028 829
Вложения в долговые обязательства	16 305	-	-	20 416	-	87 375
Итого балансовых активов	1 062 875	466 371	394 498	604 407	817 195	1 116 204
Итого активов и внебалансовых требований	1 062 875	478 654	394 498	604 407	817 195	1 116 204
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	29	118	135	264	4 892	8 892
Средства клиентов	711 207	622 682	589 652	1 060 144	79 330	255 844
Итого балансовых обязательств	711 236	622 800	589 787	1 060 408	84 222	264 736
Итого обязательств и внебалансовых обязательств	711 236	634 983	589 787	1 060 408	84 222	264 736
Совокупный ГЭП	351 639	(156 329)	(195 289)	(456 001)	732 973	851 468
					итого по сроку 1 год	% от капитала
Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта						
+200	6 739,51	(2 605,38)	(2 441,11)	(2 280,01)	X	X
-200	(6 739,51)	2 605,38	2 441,11	2 280,01	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	X	X

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2021г.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Финансовые инструменты						
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	43 412	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	731 663	642 388	286 286	558 775	765 678	1 129 442
Вложения в долговые обязательства	-	-	16 125	-	-	53 232
Итого балансовых активов	775 075	642 388	302 411	558 775	765 678	1 182 674
Итого активов и внебалансовых требований	774 874	667 756	302 411	558 775	765 678	1 182 674
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	31	121	141	280	5 058	9 610
Средства клиентов	571 349	326 381	745 584	1 032 475	107 310	262 457
Итого балансовых обязательств	571 380	326 502	745 725	1 032 755	112 368	272 067
Итого обязательств и внебалансовых обязательств	571 380	351 870	745 725	1 032 755	112 368	272 067
Совокупный ГЭП	203 494	315 886	(443 314)	(473 980)	653 310	910 607
					итого по сроку 1 год	% от капитала
Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта						
+200	3 900,17	5 264,56	(5 541,53)	(2 369,90)	X	X

-200	(3 900,17)	(5 264,56)	5 541,53	2 369,90	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	X	X

11.5 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т. ч. повышению автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;
- применяется система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска может осуществляться за счет аутсорсинга;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

С целью снижения риска, связанного с преднамеренными или ошибочными действиями сотрудников Банка, некорректным исполнением ими должностных обязанностей, предпринимаются следующие меры:

- контроль со стороны руководителей подразделения соблюдения сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе, возможность доступа к данным только в пределах полномочий непосредственных исполнителей и должностных лиц Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- контроль за подбором и расстановкой кадров;
- профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников Банка;
- разделение функций — работники, ответственные за совершение сделок, не должны проводить расчеты и вести бухгалтерский учет собственной деятельности;
- двойной ввод данных — ввод информации должен дублироваться, данные от независимых источников автоматически сравниваются, и только при их совпадении производится операция;
- сверка данных — посредством сравнения детальной информации или итоговых сумм;
- дополнительное подтверждение операций — возможность исполнения операций должна быть получена до момента фактического исполнения;
- контроль исправлений — внесение поправок информации подчиняется такому же контролю, как и ввод первоначальной информации;
- введение адекватной процедуры безопасности и контроля, которые могут ограничить доступ по пользователям, по сделкам и операциям;
- соблюдение внутренних положений и регламентов Банка;

- внутренними документами Банка регламентированы дисциплинарные взыскания в случае нарушений и упущений в работе, допущенных сотрудниками Банка.

Основными методами минимизации технологического риска (риск нарушения деятельности Банка в результате сбоя информационных и технологических систем) являются:

- плановая замена устаревшего оборудования, резервирование наиболее критичных элементов технической инфраструктуры;
- использование действующего регламента резервного копирования и хранения архивной информации;
- использование лицензионного программного обеспечения.

Методами минимизации риска противоправных действий (как со стороны сотрудников Банка, так и третьих лиц) являются:

- защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации, обеспечение информационной безопасности;
- система мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы Банка;
- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к членам Совета директоров, исполнительных органов и служащим, виновным в их возникновении.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 16.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели	На 01.01.2021г.	На 01.04.2021г.
Операционный риск	38 774	38 774
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	775 475	775 475
Чистые процентные доходы	653 037	653 037
Чистые непроцентные доходы	122 438	122 438
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска:

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), в порядке, предусмотренном Положением №652-П.

Для оценки уровня операционного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией №183-И.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если значение норматива достаточности собственных средств превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией №183-И.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- сумма убытков Банка от реализации операционного риска
- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем и оборудования Банка.

Для каждого показателя установлены предельные значения (лимиты), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Показатели и лимиты утверждаются Советом директоров Банка, ежегодно пересматриваются по инициативе Правления, руководителя СУР, структурных подразделений Банка.

Уровень операционного риска считается приемлемым, если показатели операционного риска не превышают установленных для них лимитов, и если значение норматива достаточности собственных средств превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №183-И.

11.6 Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск потери ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа нормативов ликвидности, метод анализа платежных потоков, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Метод анализа нормативов ликвидности:

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Метод анализа платежных потоков

Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении текущей ликвидностью.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств)

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

В процессе оценки выявляются временные промежутки, в которые существует потенциальная возможность неисполнения Банком своих обязательств и проводится анализ факторов, влияющих на формирование избытка/дефицита ликвидности, его изменения.

Управление текущей ликвидностью осуществляется через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счетов и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

Кроме того, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Перечень методов восстановления ликвидности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций с учетом стресс-тестов включает в себя:

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.

11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
13. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
14. Получение субординированных займов (кредитов).
15. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
16. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

С целью оценки состояния ликвидности Банком используется группа показателей оценки ликвидности, рассчитываемых ежемесячно в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У:

- показатель общей краткосрочной ликвидности;
- показатель текущей ликвидности,
- показатель структуры привлеченных средств,
- показатель зависимости от межбанковского рынка,
- показатель риска собственных вексельных обязательств,
- показатель небанковских ссуд,
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Уровень риска потери ликвидности определяется обобщающим показателем, который представляет собой средневзвешенное значение показателей оценки ликвидности.

Политика в области управления ликвидностью направлена на поддержание уровня ликвидности на приемлемом уровне (минимизацию риска), включает в себя следующие мероприятия:

- обеспечение качества планирования и управления активами и пассивами;
- своевременное выявление ссудной задолженности, несущей в себе повышенный риск невозврата и ее учет при планировании,
- своевременное создание резерва на возможные потери в размере, адекватном принятым рискам;
- отказ от операций с высоким риском потерь;
- диверсификация кредитной деятельности Банка и источников привлечения средств;
- поддержание положительной деловой репутации Банка;
- установление и контроль соблюдения лимитов на операции Банка.

Банком применяются методы восстановления ликвидности в случае ухудшения ее состояния:

- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация активов и обязательств;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

При выявлении дефицита ликвидности:

при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов, определяется наличие возможных средств для покрытия такого дефицита. Покрытием дефицита может рассматриваться соответствующий избыток следующего за дефицитным интервалом;

если при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов недостаточно избытка ликвидности по следующим за дефицитным интервалом, определяется наличие активов, которые можно будет при необходимости реализовать, не создавая дефицита ликвидности на новом промежутке, либо доступные для привлечения ресурсы.

В рамках оперативного управления мгновенной ликвидностью, управление бизнес анализа и планирования, на основании данных, полученных из АБС Банка, составляет оперативный план денежных поступлений и платежей Банка. На основании данной информации, принимается управленческое решение по осуществлению операций и сделок на текущий операционный день в пределах установленных лимитов. Управленческое решение может быть скорректировано в течение операционного дня при изменении параметров, на основании которых принималось решение.

Текущая ликвидность Банка определяется основной деятельностью на доступных рынках ресурсов и потребителей услуг Банка – привлечение средств от клиентов Банка – как в депозиты, так и наличием средств на их текущих счетах, размещение активов у клиентов Банка. В рамках управления текущей ликвидностью Банк принимает во внимание свою политику в области привлечения депозитов – ставки привлечения не должны снижать текущий уровень доходности Банка и создавать дефицит ликвидности по временным интервалам.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

- регламентирование операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);
- лимитирование;
- поддержание достаточности капитала в отношении риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры оценки риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2021 - Возможные затраты на покрытие дефицита ликвидности по сроку до 1 года (48,7 млн. рублей) резервируются в капитале как непредвиденные потери с учетом вероятности негативного сценария. Размер капитала с учетом резервов достаточен для покрытия рисков ликвидности по сроку 1 год.

В Банке разработан план управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включающий в себя мероприятия по восстановлению ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования и порядок их применения.

По состоянию на 01.04.2021 инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – Облигации федерального займа, справедливой стоимостью 5 180 тыс. руб., с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи;
- предоставления залогового обеспечения - отсутствуют;
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями - отсутствуют;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) - отсутствуют.

11.7 Активы и обязательства по срокам погашения

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ¹³

по состоянию на 01.04.2021г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	182 731	182 731	182 731	182 731	182 731	182 731	182 731	182 731	182 731	182 731
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 630	6 630	6 630	6 630	6 630	6 630	6 630	6 630	6 630	6 630
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	559 732	559 794	559 794	571 223	634 514	1 182 978	1 313 745	1 362 271	1 433 945	4 260 221
3.1. II категории качества	56 372	56 434	56 434	67 215	128 649	511 571	630 502	671 252	726 354	3 087 730
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	11 395	11 395	11 395	11 395	31 801	31 801	114 042
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	28 377	28 377	28 377	28 377	28 377	28 377	28 377	28 377	28 377	137 032
6.1. II категории качества	9 704	9 704	9 704	9 704	9 704	9 704	9 704	9 704	9 704	9 704
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	777 470	777 532	777 532	800 356	863 647	1 412 111	1 542 878	1 611 810	1 683 484	4 700 656
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 315
9. Средства клиентов, из них:	692 536	724 689	741 679	930 559	1 024 408	1 640 283	2 212 104	2 850 671	3 286 975	3 658 236
9.1. вклады физических лиц	33 394	65 272	82 262	205 997	271 559	845 572	1 366 414	2 004 981	2 335 201	2 532 600
11. Прочие обязательства	261 670	265 913	266 007	266 007	266 007	278 488	278 488	278 503	278 627	293 240
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	954 206	990 602	1 007 686	1 196 566	1 290 415	1 918 771	2 490 592	3 129 174	3 565 602	3 965 791
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	297 781	297 781	297 781	297 781	297 781	297 791	297 791	297 791	297 791	297 791
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-474 517	-510 851	-527 935	-693 991	-724 549	-804 441	-1 245 495	-1 815 145	-2 179 899	437 084
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-49,7	-51,6	-52,4	-58,0	-56,1	-41,9	-50,0	-58,0	-61,1	11,0

¹³ По данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ

Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2021г.									
	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383	116 383
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136	5 136
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 242 102	1 242 102	1 242 102	1 242 155	1 243 561	1 259 065	1 337 516	1 368 213	1 476 360	4 242 588
3.1. II категории качества	452 141	452 141	452 141	452 194	453 600	468 528	546 760	569 099	650 571	2 768 109
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	11 300	11 300	11 300
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	53 631	162 048
6.1. II категории качества	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903	6 903
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 417 252	1 417 252	1 417 252	1 417 305	1 418 711	1 434 215	1 523 966	1 554 663	1 662 810	4 589 582
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 430
9. Средства клиентов, из них:	64 7814	647 814	647 814	826 352	870 658	1 171 330	1 917 153	2 250 821	2 960 900	3 365 231
9.1. вклады физических лиц	-	-	-	115 316	152 589	444 168	1 097 685	1 431 353	2 100 487	2 326 448
11. Прочие обязательства	226 912	226 912	226 912	226 912	236 815	248 362	248 771	248 793	248 798	264 099
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	874 726	874 726	874 726	1 053 264	1 107 473	1 419 692	2 165 924	2 499 614	3 209 698	3 644 760
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497	458 497
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	84 029	84 029	84 029	-94 456	-147 259	-443 974	-1 100 455	-1 403 448	-2 005 385	486 325
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	9,6	9,6	9,6	-9,0	-13,3	-31,3	-50,8	-56,1	-62,5	13,3

11.8 Риск концентрации

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.

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В целях минимизации риска концентрации в Банке: установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, разработаны и применяются процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности Банка риску концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском концентрации, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);
- риск операций с контрагентами одного типа;
- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования – по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах - если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);
- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);
- риск операций с контрагентами одного типа
- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования – по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах- если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);
- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков. Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Концентрация рисков определяется в количественном отношении объемов операций по отношению к совокупным активам (требованиям), обязательствам Банка по направлениям деятельности в разрезе типов инструментов, географических зон, отраслевой принадлежности и типам контрагентов, а также по видам валют.

По состоянию на 01.01.2021г.

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6) к капиталу	17,30%	88 651
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	17,33%	88 796
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	355%	1 820 521
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	10%	327 041
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	136%	699 313
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	5,92%	30 333
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	12%	402 183
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	40%	1 309 394
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	47%	1 522 509
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	69%	2 244 175
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	29%	953 231
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	5,22%	170 129

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	x	202 575
МБК	0%	-
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	81,1%	3 004 087
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	4%	133 219
юридические лица (финансирование лизинговой деятельности)	35%	1 297 401
индивидуальные предприниматели	11%	402 557
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	5%	198 329
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	6%	203 854
факторинг	19%	707 012
выданные банковские гарантии	12%	435 595
операции финансовой аренды (лизинг)	2%	61 715
Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)		
Долговые инструменты	1,85%	68 512
Долевые инструменты	0,00%	-
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	4,85%	24 869
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	6%	215 583
Текущие/расчетные счета юридических лиц	16%	610 772
Субординированный заем	2%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	2%	63 667
Срочные вклады физических лиц	56%	2 062 942
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	17%	9 123
Вклады до востребования физических лиц	18%	9 491
Срочные вклады физических лиц	65%	33 823
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг) (ОКВЭД 64.91))	35%	1 297 401
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу))	36%	1 297 401
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.11-торговля розничная продуктами питания)	24%	166 758
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	14%	464 433
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения	x	
Москва	33%	1 214 810
Московская область	8%	288 912
Ростовская область	6%	233 381
Санкт-Петербург	10%	368 980
Краснодарский край	4%	142 821
Свердловская область	9%	333 597
Страновые ограничения	x	x
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	78%	2 547 223
Москва и Московская область	11%	365 898
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения		
движимое имущество	56%	2 103 395
недвижимое имущество	44%	1 631 210

По состоянию на 01.04.2021г.

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6) к капиталу	17,65%	90 916
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	17,65%	90 916
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	371%	1 911 798
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	11%	395 547
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	156%	803 926
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	4,57%	23 552
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	10%	336 034
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	40%	1 351 655
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	51%	1 730 904
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	69%	2 465 444
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	29%	1 032 957
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	4,90%	174 892
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	х	239 990
МБК	0%	0
Судная задолженность (кроме Банка России и МБК, РЕПО)	78,9%	3 168 594
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	4%	160 737
юридические лица (финансирование лизинговой деятельности)	36%	1 458 564
индивидуальные предприниматели	10%	399 182
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	6%	224 976
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	3%	111 058
факторинг	18%	737 296
выданные банковские гарантии	7%	264 579
операции финансовой аренды (лизинг)	2%	76 346
Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)		
Долговые инструменты	2,97%	119 222
Долевые инструменты	0,04%	1 450
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	2,37%	12 183
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	7%	292 883
Текущие/расчетные счета юридических лиц	16%	636 370
Субординированный займ	2%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	36 994
Срочные вклады физических лиц	60%	2 428 450
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	63%	79 627
Вклады до востребования физических лиц	7%	8 711
Срочные вклады физических лиц	30%	37 341
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг) (ОКВЭД 64.91)	37%	1 469 069
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу)	70%	1 469 069

объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.11-торговля розничная продуктами питания)	23%	171 114
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	11%	395 547
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	3%	103 067
Евро	0,56%	22 651
Юань	0,00%	0
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения	x	
Москва	45%	1 820 749
Московская область	7%	294 506
Санкт-Петербург	7%	270 673
Краснодарский край	5%	188 425
Свердловская область	4%	144 196
Иркутская область	2%	72 377
Татарстан	2%	69 023
Челябинск	1%	53 062
Новосибирск	2%	70 148
Ростовская область	1%	50 147
Страновые ограничения		
Страны G7	0,00%	0
Страны ОЭСР	0,00%	0
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	79%	2 826 535
Москва и Московская область	11%	391 776
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения		
движимое имущество	72%	1 958 540
недвижимое имущество	28%	775 912

Выводы: Превышения административных лимитов риска концентрации нет, индикативный лимит на риск концентрации в части требований к контрагентам одной отрасли превышен на 7п.п. (кредиты, предоставленные лизинговым компаниям на финансирование лизинговых сделок, составляют 34% от активов Банка). При управлении риском концентрации на отрасль Банк исходит из следующего: Структура кредитования лизинговых сделок лизинговых компаний, принятая в Банке, включает в себя обязательное декомпозирование кредитного риска до уровня лизингополучателя наличием залога прав требований по договорам финансовой аренды, заключенными между лизинговой компанией и лизингополучателем; залога предмета лизинга; залога прав требования денежных средств на счетах/депозитах в Банке лизингополучателя и права безакцептного списания денежных средств с них; залоги иного имущества, поручительства собственников компаний. При оценке риска концентрации на лизинговую деятельность учитывается отраслевая принадлежность непосредственно контрагентов заемщиков лизинговых компаний.

Наиболее значимыми проявлениями риска концентрации для Банка являются факторы кредитного риска и риска потери ликвидности

Концентрация кредитного риска по видам инструментов в основном представлена кредитными операциями с юридическими лицами (финансирование лизинговых сделок и хозяйственной деятельности), низкорисковыми операциями факторинга, уровень ожидаемых потерь по которым не превышает 10%, просроченная задолженность по операциям незначительна - по операциям факторинга составляет 2,6% от факторингового портфеля, по операциям кредитования юридических лиц-0,5% от соответствующего портфеля.

Наибольшая доля требований по кредитному риску в части концентрации по виду деятельности представлена требованиями по операциям кредитования лизинговых компаний. Концентрация обусловлена развитием соответствующего направления в деятельности Банка, а также за счет снижения концентрации на продукте факторинга. Превышение индикативного лимита допускается, сигнализирует о значимости формы риска концентрации.

Концентрация кредитного риска по географическому признаку представлена регионом-Москва и Московская область. Во-первых, это связано с тем, что Банк реализует направление Стратегии по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинг) и корпоративного кредитования, используя услуги агентов по привлечению клиентов, которые осуществляет свою деятельность в указанном регионе. Во-вторых, требования Банка по операциям факторинга в основном представлены требованиями к организациям, которые являются крупными международными

или российскими корпорациями (ритейл, нефтяной сектор и др.), их деятельность представлена во всех крупных регионах России, то есть диверсифицирована по географическому признаку. Таким образом, географическая концентрация кредитного риска в связи с юридической регистрацией крупнейших предприятий (дебиторов по операциям факторинга) в Москве и Московской области, но осуществляющих свою деятельность по всей России, а также за ее пределами, по качественным показателям также не является значимой для Банка.

Наиболее значимыми формами концентрации в базе фондирования являются: по видам инструментов, типам контрагентов, географическая концентрация. Концентрация на крупного кредитора (вкладчика) составила 11% от собственных средств (капитала), что является низким уровнем. Концентрация базы фондирования по видам инструментов в виде привлеченных средств и типам контрагентов- физических лиц (вкладов) является приемлемой и ожидаемой.

Географическая концентрация базы фондирования по региону присутствия Банка (Свердловская область) не принимается как значимая, так как является естественной для регионального Банка.

Валютная диверсификация активов и пассивов позволяет соблюдать нормативные уровни открытой валютной позиции в отдельных валютах и совокупной валютной позиции. Банк имеет возможность хеджировать валютный риск с помощью производных финансовых инструментов на торговых площадках Московской биржи (через брокера ООО "БКС").

12. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными организациями; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития. Банк планирует свои потребности таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Процесс планирования основывается на анализе основных финансовых показателей, оказывающих влияние на нормативы достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала (в соответствии с Положением №646-П);
- анализ планирования активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с Инструкцией № 199-И);
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

Цели системы управления рисками и капиталом:

- поддержание приемлемого уровня принимаемых банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования Банка и укрепление его финансовой устойчивости в рамках реализации стратегического плана.

Задачи системы управления рисками и капиталом:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определить показатели значимых для банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;

- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.

Основными элементами системы управления рисками и капиталом являются:

- Стратегия Банка;
- Политика управления банковскими рисками и капиталом в АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК";
- кредитная и депозитная политика Банка;
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов в различных процессах Банка;
- информационная политика в Банке;
- политика и процедуры управления отдельными видами значимых рисков;
- порядок организации и проведения стресс-тестирования;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД).

Основные процедуры по управлению рисками включают в себя:

Идентификация рисков-система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками. Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций, в разрезе осуществляемых направлений видов деятельности Банка.

Определение и оценка значимых рисков-риски классифицируются Банком на значимые (существенные) и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

Мониторинг уровня принимаемых рисков-осуществляется на постоянной основе, с предоставлением ежеквартальных отчетов органам управления.

Основные процедуры по управлению капиталом включают в себя:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Исходя из масштабов и структуры бизнеса Банка, на текущем этапе своего развития, Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Переход на использование продвинутых методов оценки рисков и планирования капитала будет осуществляться Банком по мере совершенствования процедур управления и одобрения их применения Банком России. При этом в перспективе решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом будут приниматься Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в следующем:

- кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, а кредитные организации, осуществляющие сложные операции, ведущие бизнес на международном рынке, напротив, могут применять более продвинутые, современные методы и процедуры управления рисками и капиталом;
- чем более существенным считается риск исходя из выбранной Банком системы показателей, тем более совершенные процедуры могут Банком в целях оценки риска и управления им.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам рисков (направлениям деятельности)

Выделение лимитов по подразделениям, ответственным за принятие рисков, не осуществляется ввиду того, что структурные подразделения Банка не обладают полномочиями на самостоятельное принятие решений по операциям.

Для рисков, по которым устанавливаются требования по капиталу, лимиты базируются на потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, по которым требования к капиталу не определяются, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций.

В процессе распределения лимитов кредитная организация предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами.
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации.

В разрезе каждого вида рисков предусматривается методика определения размера капитала, необходимого для покрытия принимаемого риска:

- в отношении кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков принимаются количественные методы определения потребности в капитале.

- в отношении правового, стратегического, комплаенс-риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия. Сумма устанавливается на основе статистических данных понесенных потерь за прошлый период или прогнозируемых потерь/расходов на плановый период.

Необходимый капитал на покрытие каждого вида рисков различается для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитного, рыночного, операционного) и для рисков, не включённых в эти нормативы.

Для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитного, рыночного, операционного), необходимый капитал (т.е. экономический капитал) по стандартному подходу определяется как сумма двух компонент:

- компоненты для покрытия потерь для целей непрерывности деятельности (т.е. минимальный запас капитала для покрытия потерь на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, на стадии ликвидации Банка), необходимый для покрытия размер капитала рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И;
- компоненты для покрытия дополнительных (непредвиденных) потерь (для целей непрерывности деятельности), которые могут возникнуть на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, в течение текущего года на стадии работающего Банка, абсорбируемые запасом (буфером) базового капитала.

Величина необходимого базового капитала (экономического капитала) для рисков, не включенных в норматив достаточности капитала, необходимый капитал (экономический капитал) по стандартному подходу определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь по данному виду риска.

При оценке непредвиденных потерь используются следующие подходы:

- для кредитного, рыночного, процентного рисков-результаты стресс-тестирования с учетом фазы деловой активности и с учетом вероятности реализации стрессового сценария;

- для операционного риска- статистические данные о понесенных потерях за последние 3 года;

- для риска потери ликвидности- оценка дополнительных расходов или убытков Банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде;

- для риска концентрации- в зависимости от уровня существенности показателей риска концентрации определяется доля капитала соответствующего уровня на покрытие риска;

- для остаточного риска- определяется величина снижения резерва на возможные потери по ссудам при наличии обеспечения, отнесенного в 1,2 категорию качества в соответствии с гл.6 Положения Банка России №590-П.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Изменения в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствуют.

12.1 Информация о стресс-тестировании

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые являются исключительными, но вероятными событиями в Банке ежегодно проводится стресс-тестирование экономического состояния по сценариям, утвержденным Советом директоров.

В соответствии с утвержденными сценариями Банк проводит анализ чувствительности в отношении риска ликвидности, кредитного, процентного, рыночного рисков. Стресс-тестирование риска концентрации проводится в рамках стресс-тестирования отдельных показателей значимых рисков, в которых проявления форм концентрации рисков является существенным по результатам мониторинга показателей риска концентрации. При проведении анализа чувствительности рассматривается влияние мгновенного изменения одного из факторов риска при неизменности иных базовых условий на экономические показатели деятельности Банка. Стрессоустойчивость в отношении операционного риска проводится экспертным методом путем заполнения анкеты разными экспертами с вопросами по организации системы операционного риск-менеджмента в Банке и аккумуляции результата по балльно-весовому методу.

Результаты стресс-тестирования¹⁴

Стресс-тестирование осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 1 октября.

Результаты стресс-тестирования

Влияние на капитал по результатам стресс-тестирования кредитного риска с вероятностью реализации стрессового сценария 50% с учетом текущей фазы деловой активности составит 10 081 тыс. руб. (оценка уровня риска портфеля-средний, оценка качества активов в соответствии с Указанием Банка России №4336-У-удовлетворительно).

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности

Состояние ликвидности при оптимистичном сценарии оценивается как хорошее, при консервативном-как удовлетворительное

Результаты стресс-тестирования процентного риска

Анализ чувствительности процентного риска показывает величину стрессовых потерь, учитываемую при расчете капитала и его достаточности с учетом фазы деловой активности, в размере 3 491 т.р.

Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска (валютный риск)

С вероятностью реализации стресс-сценария 50% с учетом текущей фазы деловой активности потери Банка могут составить от 870 тыс. руб. Валютный риск заеджирован операциями на срочном рынке Московской биржи.

Отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска

Стрессоустойчивость хорошая.

По риску концентрации

Результаты учитываются комплексно при стресс-тестировании факторов концентрации рисков в рамках стресс-тестов значимых рисков (кредитного, риска ликвидности, валютного риска)

13. Финансовые активы, переданные (полученные) без прекращения признания

В рамках обычной деятельности Банк совершает операции на межбанковском рынке (в том числе заимствования), используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

По состоянию на 01.04.2021г. (на 01.01.2021г.) Банк не передавал собственные или полученные финансовые активы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

Информация о сделках обратного РЕПО по состоянию на 01.04.2021г. и 01.01.2021г. представлена в таблице ниже:

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	249 999	275 537	229 999	251 507
Итого	249 999	275 537	229 999	251 507

В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 были получены высоколиквидные ценные бумаги:

¹⁴ В текущей фазе деловой активности в оценке влияния результатов стресс-тестирования на капитал и его достаточность используются результаты оптимистичного сценария с вероятностью реализации 50%

	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
Долговые ценные бумаги, текущие и необесцененные:		
Облигации федерального займа	275 537	251 507
Итого ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения	275 537	251 507

Все сделки по заимствованию на межбанковском рынке Банк совершает на бирже с участием клиринговой кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО НКЦ.

14. Информация об обремененных или заложенных активах

	на 1 апреля 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Балансовая стоимость актива	Стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость актива	Стоимость связанного обязательства
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	5 180	-	5 136	-
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	10 000	10 000	10 000	10 000
Итого	15 180	10 000	15 136	10 000

Данные облигации переданы в обеспечение по сделкам предоставления средств Банком России (на 01.04.2021г. – 5 180 тыс. руб., на 01.01.2021г. – 5 136 тыс. руб.), а также по договору клирингового участия в качестве коллективного клирингового обеспечения сделок на бирже (на 01.04.2021г. и на 01.01.2021г. – 10 000 тыс. руб.)

15. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Сведения об акционерах Банка

Сведения об акционерах Банка раскрыты в примечании 3.2.

Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами

Понятие «связанные стороны» для целей составления настоящей отчетности применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В разделе «Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк» раскрыты операции собственников с долей участия в капитале Банка более 20%.

К ключевому управленческому персоналу относятся члены Совета директоров, Правление и главный бухгалтер Банка. Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

	01.04.2021г.		01.01.2021г.	
	Сумма, тыс. руб.	% от балансовой статьи	Сумма, тыс. руб.	% от балансовой статьи
I. Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк				
<i>Предоставленные ссуды и прочие требования</i>	-	-	-	-
- дебиторская задолженность	80	0,20%	80	0,12%
<i>Средства клиентов, в том числе:</i>	70	0,00%	70	0,00%
- текущие, расчетные счета	70	-	70	-
- депозиты, вклады	-	-	-	-
<i>Вложения в уставный капитал</i>	79 226	67,14%	78 777	66,76%
II. Ключевой управленческий персонал				
<i>Предоставленные ссуды и прочие требования</i>	6 558	0,18%	57	0,00%
- дебиторская задолженность	1 119	2,83%	-	-
<i>Средства клиентов, в том числе:</i>	5 352	0,15%	6 677	0,21%
- текущие, расчетные счета	1	-	3	-
- депозиты, вклады	5 351	-	6 674	-

Вложения в уставный капитал	18 062	15,31%	18 062	15,31%
III. Прочие связанные стороны				
Предоставленные ссуды и прочие требования	16 929	0,47%	26 068	0,77%
- дебиторская задолженность	337	0,85%	770	1,20%
Средства клиентов, в том числе:	192 502	5,50%	137 246	4,29%
- текущие, расчетные счета	6 359	-	7 996	-
- депозиты, вклады	186 143	-	129 250	-
- предоставленные гарантии и поручитель- ства	-	-	4 726	1,08%

* - в сумму остатка привлеченных средств включены остатки в сумме 90 000 тыс. рублей по субординированным депозитам

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации

Виды выплат	на 01.04.2021г.	на 01.04.2020г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	5 284	4 147
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

Информация о вознаграждении иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации

Виды выплат	на 01.04.2021г.	на 01.04.2020г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	711	1 906
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

16. Информация о системе оплаты труда

В Банке действует внутренний нормативный документ, утвержденный Советом директоров и регламентирующий основные принципы построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников Банка (в т.ч. членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в т.ч. работающих на условиях совместительства.

Все выплаты сотрудникам банка производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Премирование работников, принимающих риски (членов исполнительных органов и иные руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов), направлено на стимулирование:

- эффективности их труда,
- разумного и взвешенного принятия решений при осуществлении операций (иных сделок), несущих риск,
- активности и инициативы в достижении положительных финансовых результатов по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности,

а также на недопущения получения Банком негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям деятельности.

Премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и Банка в целом, и направлено на:

- повышение эффективности труда указанных сотрудников,
- стимулирование активности и инициативы в достижении высокого качества организации системы управления рисками и внутреннего контроля,
- своевременное выявление, оценку и мониторинг уровня рисков, присущих деятельности Банка, определение потребности в капитале на их покрытие, принятие своевременных мер по минимизации / управлению рисками.

Начисление и выплата нефиксированной(премиальной) части оплаты труда для всех категорий сотрудников возможно при полном выполнении обязательных условий для выплаты премии. Невыполнение данных условий влечет полную отмену начисления и выплаты премии за соответствующий отчетный период до момента вновь выполнения обязательных условий. Такими Обязательными условиями являются:

- Соблюдение пороговых значений всех обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными актами Банка России, как на отчетные, так и внутримесячные даты;
- Отсутствие оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
- Отсутствие неисполненных предписаний Банка России в части формирования резервов на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Прочие условия, определённые Советом Директоров или Председателем Правления Банка в отдельных приказах и методиках;

Премия не выплачивается или ее размер может быть уменьшен в следующих случаях, имеющих место в периоде, за который начисляется премия:

- получение негативного финансового результата (и/или существенного невыполнения планового) в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- установление фактов существенного искажения отчетных данных Банка и (или) недостоверного отражения справедливой стоимости активов;
- снижение рейтинга кредитоспособности Банка, присвоенного кредитным рейтинговым агентством;
- классификация Банка в более низкую чем 2 группа в соответствии с Указанием №4336-У¹⁵;
- некачественное исполнение должностных обязанностей сотрудником и/или наличие существенных ошибок и недостатков в работе, в том числе выявленных Службой внутреннего аудита, Банком России, иными надзорными и государственными органами;
- не соблюдение правил внутреннего трудового распорядка, норм корпоративной этики, правил и процедур реализации финансовых услуг потребителям, стандартов обслуживания клиентов и раскрытия информации о финансовых продуктах Банка;
- наличие ситуации возникновения конфликта интересов, информация о котором не была доведена в соответствии с принятой в Банке процедурой и /или повлекшего финансовый и иной ущерб для Банка и/или клиента.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из текущей стимулирующей выплаты и долгосрочной стимулирующей выплаты. Текущая стимулирующая выплата и долгосрочная стимулирующая выплата за отчетный период выплачиваются по итогам работы сотрудника (подразделения, Банка) с учетом количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность Банка.

Так же предусмотрен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Совет директоров не реже 1 раза в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, дает оценку ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс-контроля (внутреннего контроля) осуществляют мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации.

Директор по вознаграждениям не реже 1 раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда, подготовленные по результатам рассмотрения и анализа.

После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Директором по вознаграждениям, Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

¹⁵ Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков»

В 1 квартале 2021 года Советом директоров Банка утверждена новая редакция документа, регламентирующего основные принципы построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, учитывающая произошедшие изменения в деятельности Банка.

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

В.С. Эльманин

Главный бухгалтер
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

А.В. Соколова



14.05.2021г.