



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
за 9 месяцев 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 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
5.6 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	19
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
5.8 Прочие активы	21
5.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
5.10 Прочие обязательства	23
5.11 Условные обязательства кредитного характера	23
5.12 Уставный капитал	24
5.13 Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды	25
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
6.1 Процентные доходы и расходы	25
6.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	26
6.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	27
6.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков	28
6.5 Комиссионные доходы и расходы	28
7. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	29
7.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	29
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	31
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
11. Информация о целях и политике управления рисками	32
11.1 Подверженность риску (значимые виды рисков)	33
11.2 Кредитный риск	34
11.3 Рыночный риск	50
11.4 Процентный риск банковского портфеля	53
11.5 Операционный риск	55
11.6 Риск потери ликвидности	57

11.7	Активы и обязательства по срокам погашения	61
11.8	Риск концентрации	63
12.	Информация об управлении капиталом	68
12.1	Информация о стресс-тестировании.....	70
13.	Информация об обремененных или заложенных активах.....	71
14.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	71
15.	Информация о системе оплаты труда	72

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания БР №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»¹.

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 01.10.2021г.;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за 9 месяцев 2021 года;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.10.2021 г.;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.10.2021 г.;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.10.2021 г.;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.10.2021 г.;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021г.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» за 9 месяцев 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 Далее - Указание №4983-У

² Далее – Указание №4927-У

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

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 «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»:

представлена за 9 месяцев 2021 года, начинающееся 1 января 2021 года и заканчивающееся 30 сентября 2021 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указаний № 4983-У и № 4927-У;

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

включает сопоставимые между собой показатели на 1 января 2021 года и за 9 месяцев 2020 года;

не учитывает события после отчетной даты, за исключением данных на 1 января 2021 года, которые приведены с учетом событий после отчетной даты.

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 в банках Российской Федерации".

Банк является членом ассоциации банков России.

Банк не имеет филиалов. На 01.10.2021 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);
- 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")
- выдача банковских гарантий, в том числе экспресс гарантий для малого и среднего бизнеса по 44-ФЗ³;

Банк участвует в государственной программе поддержки малого предпринимательства. В июне 2021 года программа кредитования Банка была признана победителем Национальной премии в области предпринимательства в номинации «Лучшая банковская программа для МСП 2020 года».

На 1 октября 2021 года Банк занимает 52 место по уровню рентабельности капитала среди российских банков в рейтинге крупнейшего рейтингового агентства Эксперт РА⁴.

Российский рынок кредитования предприятий на 01.10.2021г:

рост на 30 позиций (162 место) по сравнению с данными на 01.10.2020 года.

³ Федеральный закон от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок, товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»

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

Российский рынок потребительского кредитования на 01.10.2021г.

рост на 4 позиции (179 место) по сравнению с данными на 01.10.2020 года.

Рэнкинг лизинговых компаний на 01.07.2021г.

113 место среди лизинговых компаний (объем нового бизнеса в 1 полугодии 2021 года – 111 000 тыс. руб.)

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 октября 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: г. Мурманск	21,93%	21,54%
Ерошок Дмитрий Борисович - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	21,38%	21,38%
Яненко Вячеслав Константинович - гражданин РФ Место жительства: г. Мурманск	15,31%	15,31%
Трусов Максим Владимирович - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	14,25%	14,25%
АО «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 октября 2021 года	на 1 января 2021 года	Изменение за отчетный период, %
Активы	4 302 374	3 701 724	+16,22%
Капитал	529 607	509 262	+4,00%
	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года	Изменение за отчетный период, %
Прибыль до налогообложения	57 625	43 057	+33,83%
Прибыль после налогообложения	53 363	38 134	+39,94%

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

- низкая прибыльность прошлого года, связанная с локдауном;
- существенное увеличение процентных доходов, связанных с ростом кредитного портфеля Банка; рост процентной маржи от банковских операций;
- возросшие расходы от создания резервов на возможные потери, связанные с увеличением расчетной базы для резервирования;
- отрицательная переоценка ценных бумаг.

Аудит показателя прибыли текущего года по состоянию на 01 октября 2021г. был проведен независимым аудитором в ноябре 2021 года.

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.

Эффект применения МСФО 9 на доходы и расходы	на 1 октября 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	61 304	27 762	33 542
Расходы от корректировки стоимости размещенных средств	(8 586)	(7 554)	(1 032)
Расходы от признания отложенного налогового обязательства	(8 351)	(4 042)	(4 309)
Итого положительный эффект	44 367	16 166	28 201

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

Восстановительный рост в мировой экономике продолжается, хотя и более умеренным темпом, чем в первой половине года. Совокупный спрос усиливают запас сбережений, сформированный в 2020 г., и сохраняющаяся стимулирующая направленность макроэкономической политики в ключевых экономиках. Смещение потребления от услуг к товарам в сочетании с узкими местами в логистических цепочках поддерживает инфляцию на повышенном уровне. Стремление компаний обезопасить себя от перебоев с поставками увеличивает спрос на формирование запасов сырья и комплектующих, что временно, но значимо дополнительно усиливает инфляционное давление.

Российский ВВП, за исключением нефтяного сектора, в II квартале 2021 г. вернулся к допандемическому тренду, завершив восстановительную фазу роста. В III квартале 2021 г. на общих темпах роста отрицательно сказалось ухудшение урожая. Среди отраслей, показавших в июле – сентябре наибольший рост, – финансовый сектор, строительство и торговля, как розничная, так и оптовая. Восстановление сферы услуг по-прежнему сдерживается сложной эпидемической обстановкой. Объем платных услуг в III квартале сократился на 0,3%⁷ относительно II квартала 2021 года.

Основной вклад в восстановление российской экономики в 2021 г. продолжает вносить внутренний спрос, который в августе – сентябре был дополнительно поддержан стимулирующими выплатами из бюджета.

Инфляция в России значительно ускорилась, сложившись выше июльского прогноза Банка России. Прогноз годовой инфляции на декабрь 2021 г. повышен до 7,4–7,9%. Пересмотр отражает данные о фактическом росте цен в августе – первой половине октября, а также большую инерцию роста цен в IV квартале 2021 г. вследствие повышенных инфляционных ожиданий.

В сентябре и октябре 2021 г. Совет директоров Банка России повысил ключевую ставку на 25 и 75 б.п. соответственно, с 6,50 до 7,50% годовых. Решения о повышении ключевой направлены на ограничение риска более существенного и продолжительного отклонения инфляции вверх от цели и ее возвращение к 4% к концу 2022 года. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейших повышений ключевой ставки на ближайших заседаниях. Решения по ключевой ставке будут приниматься с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Два последовательных повышения ключевой ставки и рост доходностей ОФЗ постепенно транслировались в рублевые ставки по кредитам конечным заемщикам. Росту кредитных ставок также способствовало удорожание банковских пассивов. Вместе с тем повышение рыночных ставок вслед за увеличением ключевой ставки оказывало ограниченное влияние на динамику кредитования в условиях повышенных инфляционных ожиданий. Так, корпоративное кредитование продолжало расширяться темпами, близкими к максимумам последних лет. Сохранялась высокая активность на рынке ипотечного и необеспеченного потребительского кредитования. Повышение Банком России ключевой ставки в сентябре и октябре было направлено на укрепление тенденции к увеличению привлекательности депозитов для населения, на защиту покупательной способности сбережений и обеспечение сбалансированного роста кредитования.

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)

⁷ Доклад о денежно-кредитной политике (октябрь 2021) www.cbr.ru/collection/collection/file/39298/2021_04

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

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,

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)

предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости для продажи. Запасы теперь нужно будет оценивать дважды: при признании и после него.

В случае если в учетной политике кредитной организации закреплён 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 октября 2021г.	на 1 января 2021г.
Российский рубль/Доллар США	72,7608	73,8757
Российский рубль/ЕВРО	84,8755	90,6824
Российский рубль/Китайский юань	11,2494	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 октября 2021г.	на 1 января 2021г.
Наличные денежные средства	42 596	32 236
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	23 050	27 501
- корреспондентские счета	15 882	22 002
- обязательные резервы	7 168	5 499
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, в том числе:	102 288	62 145
- с риском понесения потерь (обесцененные)	78	-
- резерв на возможные потери по обесцененным средствам	(78)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь	160 766	116 383

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

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

Обесцененные средства по состоянию на 1 октября 2021 года представлены корреспондентским счетом Банка в ООО КБ «Платина». По данным средствам создан 100% резерв на возможные потери. Возврат средств будет производиться в соответствии с очередностью реестра кредиторов кредитной организации.

Все остальные денежные средства и их эквиваленты относятся к первой стадии обесценения, по ним не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск).

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию 1 января 2021 года являлись текущими и относились к первой стадии обесценения, по ним не наблюдалось 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 октября 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Российские государственные облигации	86 115	80,97%	57 337	90,49%
Облигации российских банков, в том числе:	20 245	19,03%	-	-
- системно значимых кредитных организаций	20 245	-	-	-
Корпоративные облигации российских организаций, в том числе:	-	-	6 023	9,51%
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	-	-	6 023	-
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	106 360	100%	63 360	100%
- переданные без прекращения признания по сделкам прямого репо	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	106 360	-	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 октября 2021г.	срок погашения		годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	минимальная	максимальная	объем вложений
Российские государственные облигации	06.10.2027	16.03.2039	6,00	7,70	86 115
Облигации российских банков	30.11.2021	07.12.2021	6,00	7,75	20 245
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					106 360

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 октября 2021г.	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	106 360	100%	-	(115)
- первой категории качества	20 245	19,03%	-	(115)
- не являющиеся расчетной базой резерва	86 115	80,97%	-	-

на 1 января 2021г.	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР 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 октября 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 октября 2021 года, 1 января 2021 года корпоративные облигации российских эмитентов относятся к первой 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 октября 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 октября 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	-	-	-	5 136	-	-
- долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>						
- долговые ценные бумаги	106 360	-	-	63 360	-	-
Итого	106 360	-	-	68 496	-	-

По состоянию на 01.10.2021 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 октября 2021г.	на 1 января 2021г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 962 633	3 436 661
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(148 524)	(118 776)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	55 127	26 856
Начисленные процентные и прочие доходы	84 638	50 865
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(65 135)	(31 686)
Корректировка РВП до оценочного резерва по процентным и прочим доходам	8 435	619
Корректировки стоимости по МСФО 9	(8 586)	(7 554)
Итого	3 888 588	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 октября 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 октября 2021г.	Уд. вес, %	на 1 января 2021г.	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 054 155	75,46%	2 629 546	75,40%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	395 116	9,76%	425 378	12,20%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность кредитных организаций, депозиты в Банке России	598 000	14,78%	432 602	12,40%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(8 586)		(7 554)	

	на 1 октября 2021г.	Уд. вес, %	на 1 января 2021г.	Уд. вес, %
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	4 038 685	100%	3 479 972	100%
Резервы на возможные потери	(213 659)		(150 462)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	63 562		27 475	
Чистая ссудная задолженность	3 888 588		3 356 985	

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

	на 1 октября 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитование юридических лиц	1 812 739	49,63%	1 432 739	46,79%
Кредитование индивидуальных предпринимателей	434 848	11,91%	411 252	13,43%
Факторинг	664 171	18,19%	723 732	23,63%
Лизинг	142 397	3,90%	61 823	2,02%
Межбанковское кредитование, депозиты в Банке России	598 000	16,37%	432 602	14,13%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(603)		(891)	
Итого ссудная задолженность юридических лиц	3 651 552	100%	3 061 257	100%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(118 492)		(76 945)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	41 479		7 787	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва	3 574 539	100%	2 992 099	100%

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

	на 1 октября 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты под залог недвижимости	243 541	61,64%	280 074	65,84%
Прочие кредиты	97 797	24,75%	122 117	28,71%
Начисленные проценты	53 778	13,61%	23 187	5,45%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(7 983)		(6 663)	-
Итого ссудная задолженность физических лиц	387 133	100%	418 715	100%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(95 167)		(73 517)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 083		19 688	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва	314 049	100%	364 886	100%

Далее представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	на 1 октября 2021г.		на 1 января 2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Финансы, в том числе:	2 088 217	51,60%	1 737 726	49,83%
- межбанковское кредитование, депозиты в БР	598 000	-	432 602	-
Оптовая и розничная торговля	763 104	18,85%	711 870	20,41%
Физические лица	395 116	9,76%	425 378	12,20%
Транспорт	385 764	9,53%	328 748	9,43%
Производство	127 795	3,16%	117 657	3,37%
Строительство	75 583	1,87%	23 115	0,66%
Предоставление услуг	73 133	1,81%	36 172	1,04%
Пищевое производство	39 055	0,97%	30 608	0,88%
Телекоммуникации и связь	36 533	0,90%	31 783	0,91%
Добыча полезных ископаемых	22 402	0,55%	6 786	0,19%
Операции с недвижимым имуществом	17 925	0,44%	32 962	0,95%
Сельское хозяйство	15 280	0,38%	2 800	0,08%
Обрабатывающее производство	5 728	0,14%	1 316	0,04%
Прочие виды деятельности	1 636	0,04%	605	0,01%
Корректировки стоимости по МСФО 9	(8 586)	-	(7 554)	-
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	4 038 685	100%	3 479 972	100%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(213 659)		(150 462)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	63 562		27 475	
Чистая ссудная задолженность	3 888 588	100%	3 356 985	100%

Далее представлена информация о видах предоставляемых ссуд:

	на 01.10.2021г.		на 01.01.2021г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)				
- в том числе по видам предоставляемых ссуд:	3 054 155		2 629 546	100%
финансирование лизинговой деятельности	1 356 286	44,41%	1 166 367	44,36%
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	664 171	21,75%	723 732	27,52%
на приобретение основных средств	457 254	14,97%	364 607	13,87%
на пополнение оборотных средств	413 621	13,54%	301 115	11,45%
вложения в операции финансовой аренды (лизинг с баланса Банка)	142 397	4,66%	61 823	2,35%
на предоставление и погашение займов третьим лицам	20 426	0,67%	11 902	0,45%
- в том числе по категориям заемщиков:	3 054 155	100%	2 629 546	100%
корпоративный бизнес	1 001 121	32,78%	736 372	28,00%
малый и средний бизнес	2 053 034	67,22%	1 893 174	72,00%
Итого кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	3 054 155		2 629 546	
Корректировки стоимости по МСФО 9	(603)		(891)	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(118 492)		(76 945)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	41 479		7 787	-
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей)	2 976 539	76,55%	2 559 497	76,24%

Кредиты физическим лицам				
- в том числе по видам предоставляемых ссуд:	395 116	100%	425 378	100%
Ипотечные кредиты (жилищные)	242 905	61,48%	294 230	69,17%
потребительские кредиты	95 415	24,15%	80 975	19,04%
автокредиты	56 796	14,37%	50 173	11,79%
Итого кредиты физическим лицам	395 116		425 378	
Корректировки стоимости по МСФО 9	(7 983)		(6 663)	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(95 167)		(73 517)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 083		19 688	-
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	314 049	8,08%	364 886	10,87%
Межбанковское кредитование				
Операции обратного РЕПО	-	-	230 027	-
Депозиты в Банке России	598 000	-	202 575	-
Итого межбанковское кредитование	598 000	15,38%	432 602	12,89%
Чистая ссудная задолженность	3 888 588	100%	3 356 985	100%

Вся ссудная задолженность на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. представлена 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. 14.

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 октября 2021г.		на 1 января 2021г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Торговля	469 058	70,62%	603 864	83,44%
Производство хим. продуктов, продуктов питания, одежды, мебели, стройматериалов	165 830	24,97%	91 202	12,60%
Прочие виды экономической деятельности	27 225	4,10%	28 585	3,95%
Связь	2 058	0,31%	81	0,01%
Итого	664 171	100%	723 732	100%

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

	на 1 октября 2021г.		на 1 января 2021г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Центральный федеральный округ (кроме Москвы)	229 387	34,54%	168 572	23,29%
г. Москва	117 220	17,65%	238 570	32,96%
г. Санкт-Петербург	107 762	16,23%	109 161	15,08%
Уральский федеральный округ	92 540	13,93%	53 621	7,41%
Приволжский федеральный округ	50 162	7,55%	15 309	2,12%
Южный Федеральный округ	48 431	7,29%	105 423	14,57%
Сибирский федеральный округ	18 213	2,74%	33 076	4,57%
Дальневосточный федеральный округ	413	0,06%	-	-
Северо-Кавказский федеральный округ	43	0,01%	-	-
Итого	664 171	100%	723 732	100%

Информация об осуществляемых сделках по финансовой аренде (лизингу), в которых Банк выступает лизингодателем.

В рамках реализуемой Кредитной политики Банк продолжил развитие новых инструментов финансирования, в том числе субъектов МСБ. В 2020 году клиентам юридическим лицам была предложена новая услуга – лизинг (коммерческой техники, оборудования, авто лизинг, лизинг шин). За первое полугодие 2021 года Банк вдвое нарастил вложения в лизинговый портфель. В июне 2021 года реализуемая Банком программа кредитования под залог спецтехники, в том числе лизинг с баланса, была признана лучшей банковской программой для МСП 2020 года¹⁰.

Чистые инвестиции в лизинг включают в себя:

	на 1 октября 2021г.	на 1 января 2021г.
Валовые инвестиции в лизинг	191 925	85 325
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(49 528)	(23 502)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	142 397	61 823
Резерв на возможные потери	(5 930)	(3 804)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 422	2 488
Итого чистые инвестиции в лизинг	141 889	59 611

Валовые инвестиции в аренду (лизинг) GIL (Gross Investment Lease) - это сумма минимальных арендных платежей при финансовой аренде, с точки зрения лизингодателя, и любая причитающаяся ему негарантированная остаточная стоимость. Чистые инвестиции в аренду (лизинг) NIL (Net Investment Lease) – это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по ставке процента, предусмотренной в договоре аренды. Неполученный финансовый доход – это разница между валовыми инвестициями в аренду и чистыми инвестициями в аренду.

Вся дебиторская задолженность Банка по валовым инвестициям в лизинг номинирована в рублях.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком заключено 105 договоров лизинга сроками погашения от года до пяти лет (на 1 января 2021 года было заключено 46 договоров лизинга). Средний срок договора лизинга составляет 3 года. На 1 октября 2021 года (на 1 января 2021 года) у Банка отсутствуют безнадежные к взысканию договоры.

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

¹⁰ Конкурс Национальной премии в области предпринимательской деятельности «Золотой Меркурий» ежегодно проводится Торгово-промышленной палатой Российской Федерации при поддержке Государственной Думы и Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Министерства экономического развития Российской Федерации.

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 9 месяцев 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>	78	41 547	78 988	120 613
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(33 692)	(8 055)	(41 747)
<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>	-	-	(57 338)	(57 338)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, списанные при реализации кредитных требований</i>	-	-	5 660	5 660
Итого резерв на возможные потери на 01.10.2021	78	118 492	95 167	213 737
Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2021	-	(41 479)	(22 083)	(63 562)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 9 месяцев 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>	-	24 815	27 093	51 908
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	8 112	(19 674)	11 562
<i>Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	-	(92)	(92)
<i>Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований</i>	-	-	(2 954)	(2 954)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, списанные при реализации кредитных требований</i>	-	-	(1 062)	(1 062)
Итого резерв на возможные потери на 01.10.2020	-	84 059	83 492	167 551
Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020	-	1 653	(30 647)	(28 994)

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменениям стоимости основных средств, нематериальных активов (далее НМА) и долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	Здания	Земля	Помещения, офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Долгосрочные активы, предна- значенные для продажи	Запасы	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2021	31 176	7 363	47 707	-	581	3 130	89 957
Первоначальная стои- мость на 01.01.2021	40 501	7 363	67 916	-	581	7 074	123 435
Поступления	1 740	-	155 409	2 530	5 636	-	165 315
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(167 499)	(2 530)	(5 664)	-	(175 693)
Первоначальная стои- мость на 01.10.2021	42 241	7 363	55 826	-	553	7 074	113 057
Накопленная амортиза- ция на 01.01.2021	9 325	-	20 209	-	-	3 944	33 478
Амортизация за период	322	-	3 197	-	-	1 083	4 602
Выбытия амортизации	-	-	(1 874)	-	-	-	(1 874)
Переоценка амортизации	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортиза- ция на 01.10.2021	9 647	-	21 532	-	-	5 027	36 206
Остаточная стоимость на 01.10.2021	32 595	7 363	34 294	-	553	2 047	76 852

По строкам поступление и выбытие отражены в том числе объекты основных средств (оборудование, транспорт), приобретенные Банком с целью передачи юридическим лицам-клиентам Банка в соответствии с договорами лизинга с правом последующего выкупа.

В отчетном периоде Банком было реализовано помещение дополнительного офиса в г. Екатеринбург. Остаточная стоимость помещения на момент продажи составляла 11 365 тыс. руб. Доход от реализации составил 302 тыс. руб. Дополнительный офис в г. Екатеринбург в дальнейшем будет функционировать на основании договора аренды помещения.

5.8 Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	на 1 октября 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)	1 505	0,09%	2 075	0,45%	(570)
Расчеты с кредитными организациями по брокерским операциям	2 294	3,66%	2 098	3,26%	196
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	(1 451)	-	(1 788)	-	337
Итого финансовые активы	2 348	3,75%	31 664	49,16%	(29 316)
Нефинансовые активы, в том числе:					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	37 235	53,86%	19 428	30,07%	17 807
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	26 551	42,39%	13 379	20,77%	13 172
Резервы на возможные потери	(3 494)	-	(67)	-	(3 427)
Итого нефинансовые активы	60 292	96,25%	32 740	50,84%	27 552
ИТОГО прочие активы	62 640	100%	64 404	100%	-

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

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года:

	01.10.2021г.	01.10.2020г.
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	3 090	377
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	4 945	1 249

5.9 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 октября 2021г.		на 1 января 2021г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:	2 625 510	70,59%	2 266 202	70,88%
- срочные вклады, в том числе:	2 542 330	68,35%	2 207 991	69,04%
в валюте РФ	2 498 688		2 174 168	-
в иностранной валюте	43 642		33 823	-
- текущие счета \ счета до востребования, в том числе:	79 386	2,14%	58 878	1,84%
в валюте РФ	70 309		49 387	-
в иностранной валюте	9 077		9 491	-

- начисленные процентные расходы	3 794	0,10%	-667*	-
Средства юридических лиц:	1 094 042	29,41%	931 204	29,12%
- текущие\ расчетные счета, в том числе:	576 306	15,50%	596 510	18,66%
<i>в валюте РФ</i>	526 018	-	587 387	-
<i>в иностранной валюте</i>	50 288	-	9 123	-
- срочные депозиты в валюте РФ, в том числе:	480 896	12,93%	305 100	9,54%
<i>субординированные депозиты</i>	90 000	-	90 000	-
- средства клиентов по факторингу	36 545	0,98%	29 369	0,92%
- незавершенные расчеты (обязательства по принятым переводам)	295	-	225	-
- начисленные процентные расходы	-	-	-	-
ИТОГО привлеченных средств клиентов	3 719 552	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 октября 2021г.		на 1 января 2021г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Промышленность	526 453	14,15%	448 731	14,03%
Финансовые услуги	244 022	6,56%	240 002	7,51%
Торговля	111 405	3,00%	72 204	2,26%
Сфера услуг	93 923	2,52%	112 993	3,53%
Транспорт и связь	76 205	2,05%	55 162	1,73%
Добыча полезных ископаемых	61 262	1,65%	-	-
Строительство	16 449	0,44%	7 630	0,24%
Сельское хозяйство	5 886	0,16%	7 210	0,23%
Прочие виды деятельности	1 001	0,03%	1 793	0,05%
Физические лица	2 582 946	69,44%	2 251 681	70,42%
Итого	3 719 552	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.

Средства клиентов по состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года учитываются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация по субординированным займам, привлеченным Банком, по состоянию на 01.10.2021 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

Условия договоров субординированных депозитов удовлетворяют требованиям Положения Банка России №646-П и включаются в состав дополнительного капитала Банка по стоимости с учетом требований п.п. 3.1.8.5 и 3.1.8.6 вышеуказанного Положения.

5.10 Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	на 1 октября 2021г.		на 1 января 2021г.		Изменения за период
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %	
Финансовые обязательства, в том числе:	24 864	49,81%	21 576	57,82%	3 288
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	-	326	0,88%	(326)
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками расчеты с прочими кредиторами)	22 709	45,49%	21 202	56,81%	1 507
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	1 789	3,59%	-	-	1 789
Незавершенные расчеты	366	0,73%	48	0,13%	318
Нефинансовые обязательства, в том числе:	25 054	50,19%	15 743	42,18%	9 311
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	4 307	8,63%	3 788	10,15%	519
Расчеты по налогам и сборам	16 160	32,37%	11 955	32,03%	4 205
Расчеты по процентам по предоставленным средствам	3 392	6,80%	-	-	3 392
Прочее	1 195	2,39%	-	-	1 195
ИТОГО прочие обязательства	49 918	100%	37 319	100%	12 599

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 октября 2021г.	на 1 января 2021г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	130	893
Отложенное налоговое обязательство	7 419	6 538

5.11 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 на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года:

	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.
Неиспользованные кредитные линии	94 249	22 902
Выданные гарантии и поручительства	241 369	435 595
Итого условных обязательств кредитного характера	335 618	458 497
Резерв на возможные потери	(2 337)	(4 839)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 143)	338
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом сформированного резерва	331 138	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 9 месяцев 2021г. и за 9 месяцев 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>	<i>1 340</i>	<i>(3 842)</i>	<i>(2 502)</i>
<i>Создание (+) /восстановление (-) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	<i>582</i>	<i>1 899</i>	<i>2 481</i>
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.10.2021	1 647	690	2 337
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.10.2021	420	1 723	2 143

	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>	<i>82</i>	<i>(1 151)</i>	<i>(1 069)</i>
<i>Создание (+) /восстановление (-) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	<i>469</i>	<i>(647)</i>	<i>(178)</i>
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.10.2020	520	4 673	5 193
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.10.2020	(120)	(40)	80

В соответствии с моделью оценки финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 классифицированы в 1 стадию обесценения с целью создания резерва под ожидаемые кредитные убытки (низкий кредитный риск)

5.12 Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2021 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.

24 мая 2021 года Банком России была осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска 90 000 000 шт. обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК», размещаемых путем закрытой подписки. Общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости) составляет 90 000 000 рублей.

Уставный капитал Банка будет увеличен на количество указанных акций после завершения процедуры согласования Банком России размещения ценных бумаг.

5.13 Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды

18 мая 2021 года состоялось годовое Общее собрание акционеров. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по итогам работы за 2020 год составила 59 132 тыс. рублей (по итогам работы за 2019 год нераспределенная прибыль составила 27 601 тыс. рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по итогам проведения годового Общего собрания акционеров не изменилась и составляет на 01 октября 2021 года 48 619 тыс. рублей.

Дивиденды акционерам Банка по итогам работы за 2020 год и 2021 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 01.10.2021г.		на 01.10.2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Процентные доходы				
По кредитам юридическим лицам	212 745	46,76%	147 066	46,71%
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с приобретенными правами требования	118 481	26,04%	83 203	26,43%
По кредитам физическим лицам	38 775	8,52%	57 937	18,40%
По средствам в других банках	22 335	4,91%	19 028	6,04%
От оказания информационных, консультационных услуг по кредитным операциям	10 393	2,28%	8 214	2,61%
По вложениям в ценные бумаги, в том числе:	5 731	1,26%	9 705	3,08%
- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361	-	1 141	-
Пени по кредитам	49 499	10,88%	607	0,19%
Корректировки, уменьшающие % доходы на разницу между % доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и % доходами без применения ЭПС	(2 986)	(0,65%)	(10 902)	(3,46%)
Итого процентных доходов	454 973	100%	314 858	100%
Процентные расходы				
По привлеченным средствам кредитных организаций	647	0,50%	194	0,16%
По депозитам физических лиц	98 854	76,26%	97 696	81,61%
По депозитам юридических лиц	21 824	16,83%	19 739	16,49%
По средствам на счетах юридических лиц	8 308	6,41%	2 083	1,74%
По средствам на счетах физических лиц	-	-	1	-
Итого процентных расходов	129 633	100%	119 713	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 9 месяцев 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:	906 171	(827 305)	78 866
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>197 023</i>	<i>(238 770)</i>	<i>(41 747)</i>
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в том числе:	78	-	78
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-
- начисленные процентные доходы, в том числе:	316 350	(277 154)	39 196
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	5 324	(13 284)	(7 960)
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:	191	(127)	64
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>191</i>	<i>(127)</i>	<i>64</i>
Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:	18 646	(14 382)	4 264
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>3 499</i>	<i>(1 018)</i>	<i>2 481</i>
- условные обязательства кредитного характера, в том числе:	7 413	(9 915)	(2 502)
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3 499	(1 018)	2 481
Итого	925 008	(841 814)	83 194

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения по видам активов за 9 месяцев 2020 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:	710 514	(677 142)	33 372
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>275 677</i>	<i>(283 987)</i>	<i>(8 310)</i>

	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения за период (доходы)/расходы
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в том числе:	3 241	(3 241)	-
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3 241	(3 241)	-
- начисленные процентные доходы, в том числе:	52 054	(41 313)	10 741
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	18 314	(17 613)	701
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:	624	(10)	614
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	624	(10)	614
Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:	30 563	(30 916)	(353)
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	9 652	(9 474)	178
- условные обязательства кредитного характера, в том числе:	17 960	(19 029)	(1 069)
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	9 652	(9 474)	178
Итого	741 701	(708 068)	33 633

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 01.10.2021г.		на 01.10.2020г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	(316)	(13,67%)	(39)	0,62%
- <i>Российской Федерации</i>	(266)	-	(51)	-
- <i>кредитных организаций</i>	(20)	-	140	-
- <i>прочих резидентов</i>	(37)	-	(128)	-
- <i>прочих нерезидентов</i>	7	-	-	-
От операций с производными финансовыми инструментами, в том числе:			(6 206)	99,38%
- <i>фьючерсы</i>	2 628	113,67%	(6 206)	-
Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 312	100%	(6 245)	100%

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

	на 01.10.2021г.		на 01.10.2020г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	(2 201)	100%	(3 437)	100%
- Российской Федерации	(2 027)	-	(3 437)	-
- Банка России	(4)	-	-	-
- прочих резидентов	(170)	-	-	-
Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 201)	100%	(3 437)	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 01.10.2021г.	на 01.10.2020г.
- в составе прибыли	88 920	142 099
- в составе убытков	89 257	137 627
Итого прибыль (+) / убыток (-)	(337)	4 472

6.5 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре комиссионных доходов и расходов

	на 01.10.2021г.		на 01.10.2020г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Комиссионные доходы				
За расчетное и кассовое обслуживание	9 582	64,28%	8 963	18,46%
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 942	13,03%	33 911	69,86%
От операций с валютными ценностями	1 656	11,11%	2 044	4,21%
За открытие и ведение банковских счетов	976	6,55%	1 274	2,63%
За осуществление переводов денежных средств	747	5,01%	2 340	4,82%
От других операций	4	0,02%	12	0,02%
Итого комиссионных доходов	14 907	100%	48 544	100%
Комиссионные расходы				
За расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 360	96,52%	2 016	75,88%
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	-	-	423	15,92%
За услуги по переводам денежных средств	44	1,80%	78	2,93%
Прочие комиссионные расходы	41	1,68%	140	5,27%
Итого комиссионных расходов	2 445	100%	2 657	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 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.	Изменение
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	529 607	509 262	20 345
Базовый капитал, всего	363 631	361 129	2 502
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.:	2 047	9 889	(7 842)
- Нематериальные активы	2 047	3 130	(1 083)
- Убыток текущего года	-	6 759	(6 759)
Основной капитал, всего	363 631	361 129	2 502
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	165 976	148 133	17 843
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	165 976	148 133	17 843
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	24 280	-	24 280
- прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	6 765	10 199	(3 434)
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 01.10.2021 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 4 196 186 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2021 – 3 857 550 тыс. рублей).

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.10.2021г. 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 01.10.2021г.

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.:	3 816 018	3 610 209	2 866 246	3 312 939	3 170 064	2 618 463
- активы с коэффициентом риска 0 %	739 761	739 761	-	510 855	510 855	-
- активы с коэффициентом риска 20 %	5 252	5 252	1 050	50 933	50 933	10 187
- активы с коэффициентом риска 50 %	-	-	-	-	-	-
- активы с коэффициентом риска 100%	3 071 005	2 865 196	2 865 196	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.:	554 372	545 804	403 805	465 010	459 116	322 896

-суды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства с коэффициентом риска 75%	544 285	535 717	401 788	426 026	420 132	315 099
-требования к участникам клиринга	10 087	10 087	2 017	38 984	38 984	7 797
С повышенными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	75 592	73 608	110 412	32 090	29 669	44 504
- с коэффициентом риска 150%	75 592	73 608	110 412	32 090	29 669	44 504
Кредиты на потребительские цели всего, в т.ч.:	21 136	19 976	44 469	20 713	19 586	46 576
- с коэффициентом риска 110%	950	922	1 014	-	-	-
- с коэффициентом риска 120%	71	69	83	618	504	606
- с коэффициентом риска 130%	3 116	3 023	3 930	1 893	1 837	2 387
- с коэффициентом риска 150%	2 176	2 099	3 149	1 052	836	1 253
- с коэффициентом риска 160%	2 809	2 666	4 266	-	-	-
- с коэффициентом риска 170%	146	142	242	1 041	951	1 617
- с коэффициентом риска 180%	-	-	-	480	475	855
- с коэффициентом риска 190%	603	491	933	-	-	-
- с коэффициентом риска 200%	-	-	-	1 521	1 475	2 952
- с коэффициентом риска 210%	-	-	-	396	384	806
- с коэффициентом риска 220%	1 156	1 049	2 308	336	266	583
- с коэффициентом риска 230%	473	1	2	-	-	-
- с коэффициентом риска 250%	-	-	-	5 740	5 568	13 920
- с коэффициентом риска 260%	-	-	-	946	614	1 596
- с коэффициентом риска 270%	-	-	-	96	93	252
- с коэффициентом риска 300%	9 636	9 514	28 542	6 594	6 583	19 749
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего, в т.ч.:	335 618	333 281	183 274	458 497	453 658	327 928
- по финансовым инструментам с высоким риском	241 369	240 678	183 274	435 595	431 063	327 928
- по финансовым инструментам без риска	94 249	92 603	-	22 902	22 595	-

В связи с ускорением кредитной активности в сегменте необеспеченного потребительского кредитования Банк России повысил коэффициенты риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 1 июля 2021 года до значений, которые действовали до начала пандемии. С 01 августа 2021 года были повышены надбавки по ипотечным кредитам. Одновременно с 30 июня 2021 года были отменены надбавки по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 1 апреля 2020 года.

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

	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.	Изменение
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	222 214	157 156	65 058
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	213 659	150 462	63 197
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 218	1 855	4 363
По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	2 337	4 839	(2 502)

По состоянию на 01.10.2021 года Банк в полном объеме сформировал резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и субъектам МСП и реструктурированным в связи с пандемией.

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 01.10.2021г.	Совокупный доход за 9 месяцев 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)	6 765	(3 523)	10 288
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(4 957)	(4 075)	(882)
Резервный фонд	48 619	-	48 619
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	115	64	51
Нераспределенная прибыль (убыток)	321 634	56 886	264 748
Итого источники капитала	490 176	49 352	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 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.
Основной капитал	363 631	361 129
Собственные средства (капитал)	529 607	509 262
Активы, взвешенные по уровню риска	4 196 186	3 857 550
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.786	9.511
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	12.621	13.202

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	на 01.10.2020 %	на 01.01.2021г. %	на 01.04.2021 %	на 01.07.2021 %	на 01.10.2021 %
Н1.2	≥ 6	7.737	9.511	9.254	9.365	8.786
Н1.0	≥ 8	12.503	13.202	12.934	13.180	12.621
Н3	≥ 50	84.563	100.761	165.974	214.602	146.394
Н6	≤ 20	18.57	17.97	19.43	17.95	17.72
Н25	≤ 20	8.50	6.32	5.99	5.12	1.81

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 01.10.2021 - 160 766 тыс. руб. (на конец отчетного периода), на 01.01.2021 – 116 383 тыс. руб. (на начало отчетного периода).

За 9 месяцев 2021 года приток денежных средств составил 44 383 тыс. рублей (за 9 месяцев 2020 года приток составил 30 301 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 01.10.2021 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила – 7 168 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 01.10.2021 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,

Вид риска	Подход	Краткое описание
		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), Kt (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 CCCC-C 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)11;</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 обслуживание¹²

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.

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

¹² Требования по факторинговой комиссии выделяются в отдельную от Факторинга группу, т.к. оценка риска осуществляется в отношении Клиента, а не Дебитора.

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.

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 (Km)

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.

Значительная часть кредитного портфеля сформирована низкорисковыми операциями факторинга (19%), кредитами юридическим лицам на финансирование хозяйственной деятельности (38%) и кредитами лизинговым компаниям на финансирование лизинговых сделок (39%), за период работы Банка на рынке факторинговых услуг размер дефолтной задолженности составляет 4% от факторингового портфеля, дефолтная задолженность юр. лиц - 0,47% 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.

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности на 01.10.2021г. по кредитному качеству

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Суды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 957 022	46 907	50 226	3 054 155
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	221 728	28 720	-	250 448
Просроченные до 30 дней	-	8 052	-	8 052
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	4 790	-	4 790
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	7 330	7 330
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	140	140
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	2 696 516	1 953	-	2 698 469
Просроченные до 30 дней	20 413	-	6 869	27 282
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	1 519	676	2 195
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	24 588	24 588
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	18 163	1 148	-	19 311
Просроченные до 30 дней	202	383	-	585
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	342	161	503
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	10 462	10 462
Суды физических лиц	297 866	18 392	78 858	395 116
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	261 504	12 539	-	274 043
Просроченные до 30 дней (низкий кредитный риск)	35 419	2 271	-	37 690
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	3 222	-	3 222
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	26 384	26 384
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	477	78	-	555
Просроченные до 30 дней (низкий кредитный риск)	466	168	-	634
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	114	-	114
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	52 474	52 474
Депозиты в Банке России	598 000	-	-	598 000
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	598 000	-	-	598 000
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-
Требования, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность клиентов до вычета резерва	3 852 888	65 299	129 084	4 047 271
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 147)	(14 380)	(108 570)	(150 097)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств			(8 586)	(8 586)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 825 741	50 919	11 928	3 888 588

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

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Суды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 277 429	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+ (Умеренный кредитный риск)	-	-	-	-
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	4 274	4 274
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	-	-	-	-
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	1 730 027	65 622	-	1 795 649
Просроченные до 30 дней	22 109	-	-	22 109
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	-	-	-
Дефолтные (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	929	769	-	1 698
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	-	-	-
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	9 309	9 309
Суды 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 (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 (Высокий кредитный риск)	-	-	20 756	20 756
Депозиты в Банке России	202 575	-	-	202 575
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	202 575	-	-	202 575
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-
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 распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.10.2021г. без учета начисленных процентов:

на 01.10.2021г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	-	3 023 294	341 339	3 364 633	97,55%
I категории качества	-	634 244	65 555	699 799	20,29%
II категории качества	-	2 237 597	91 868	2 329 465	67,53%
III категории качества	-	91 274	96 028	187 302	5,43%
IV категории качества	-	4 644	48 018	52 662	1,53%
V категории качества	-	55 535	39 870	95 405	2,77%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(106 101)	(42 423)	(148 524)	-
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	-	2 917 193	298 916	3 216 109	-

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	96,34%
I категории качества	229 999	587 227	49 831	867 057	25,83%
II категории качества	-	1 909 470	121 828	2 031 298	60,51%
III категории качества	-	59 736	118 785	178 521	5,32%
IV категории качества	-	11 066	64 624	75 690	2,25%
V категории качества	-	34 405	47 115	81 520	2,43%
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 об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.10.2021г.:

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		
Ссудная задолженность, в т.ч.:	3 364 633	142 643	73 994	13 130	3 529	51 990	(148 524)	4,24%
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 023 294	74 379	35 335	6 986	3 364	28 694	(106 102)	2,46%
- физические лица	341 339	68 264	38 659	6 144	165	23 296	(42 422)	20,00%
Проценты по кредитам, в т.ч.:	84 638	64 812	1 374	634	562	62 242	(65 135)	76,58%
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	30 861	11 569	720	387	549	9 913	(12 392)	37,49%
- физические лица	53 777	53 243	654	247	13	52 329	(52 743)	99,01%
ИТОГО	3 449 271	207 455	75 368	13 764	4 091	114 232	(213 659)	6,01%

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		
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	-	3 015	42 319	(66 345)	2,38%
- физические лица	402 183	82 421	46 742	8 717	10 280	16 682	(52 341)	20,49%
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	-	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 01.10.2021	На 01.01.2021	На 01.10.2021	На 01.01.2021	На 01.10.2021
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	110 353	74 275	52	45	10 616	38 890
- юридическим лицам;	96 863	62 931	40	32	7 108	29 326
- физическим лицам	13 490	11 344	12	13	3 508	9 564

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным активам составил 2,15% в общем объеме ссудной задолженности. 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 01.10.2021 объем созданного резерва на возможные потери составляет 6,19% 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 01.10.2021г.

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги,
			принятые в обеспечение
Юридические лица	6 056 141	5 121 198	-
Физические лица	828 576	740 130	6 023
Факторинг	24 063	13 049 617	-
ИТОГО	6 908 780	18 910 945	6 023

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

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.

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	Остаток ссудной задолженности	На 01.01.2021г.	Остаток ссудной задолженности	На 01.10.2021
		Справедливая стоимость обеспечения		Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц	238 121	1 154 885	225 400	509 133
Юридических лиц	40 050	121 418	87 949	333 088
Факторинг	5 511	5 710	-	-

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. Риск 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.

Финансовых инструментов, подверженных фондовому риску по состоянию на 01.10.2021 нет

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	Кол-во шт.	На 01.01.2021г.	На 01.10.2021г.
					Объем, тыс. руб.	Кол-во шт.
I Облигации Федерального займа						
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5 000	5 136 (в т.ч. НКД – 81)	-

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	На 01.01.2021		На 01.10.2021	
		Номинальная стоимость, тыс. руб.	Открытая позиция, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Открытая позиция, шт.
Фьючерс на курс евро - рубль РФ	(205)	18 977	(1)	85	
Фьючерс на курс доллар - рубль РФ	(85)	6 391	(461)	33 543	

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2021г.	На 01.10.2021г.
Рыночный риск, в т.ч.:	12 508	1 692
Процентный риск	121,02	135,36
Фондовый риск	-	-
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 163 тыс. руб. (наиболее оптимистический сценарий 1 варианта 1) до 35 307 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 12,03%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

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. 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 незначительности 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 01.10.2021г. 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 4 681 тыс. рублей.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.10.2021г.

	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	82 480	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 003 093	637 398	401 168	636 431	864 361	1 062 410
Вложения в долговые обязательства	-	20 326	-	-	-	91 767
Итого балансовых активов	1 085 573	657 724	401 168	636 431	864 361	1 154 177
Итого активов и внебалансовых требований	1 085 573	691 776	401 168	636 431	864 361	1 154 177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	73	293	325	5 113	26 643	-
Средства клиентов	898 016	907 699	627 032	887 877	80 860	209 813
Итого балансовых обязательств	898 089	907 992	627 357	892 990	107 503	209 813
Итого обязательств и внебалансовых обязательств	898 089	941 620	627 357	892 990	107 503	209 813

Совокупный ГЭП	187 484	(249 844)	(226 189)	(256 559)	756 858	944 364
					итого по сроку 1 год	% от капитала
Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта						
+200	3 593,32	(4 163,90)	(2 827,36)	(1 282,80)	X	X
-200	(3 593,32)	4 163,90	2 827,36	1 282,80	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	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	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	775 075	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	203 695	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 01.10.2021г.
Операционный риск	38 774	46 903
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	775 475	938 060
Чистые процентные доходы	653 037	734 630
Чистые непроцентные доходы	122 438	203 430
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 01.10.2021 - Возможные затраты на покрытие дефицита ликвидности по сроку до 1 года (23,54 млн. рублей) резервируются 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.

11.7 Активы и обязательства по срокам погашения

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ¹³

по состоянию на 01.10.2021г.

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:	160 843	160 843	160 843	160 843	160 843	160 843	160 843	160 843	160 843	160 843
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	615 232	749 549	862 662	951 381	983 221	1 191 586	1 503 714	1 546 418	1 632 060	4 576 985
3.1. II категории качества	7 394	65 639	138 270	139 903	150 337	267 227	483 147	525 851	607 288	3 068 139
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	20 246	20 246	20 246	20 246	106 360
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	69 584	69 584	69 584	69 584	69 584	69 584	69 584	69 584	69 584	167 651
6.1. II категории качества	8 067	8 067	8 067	8 067	8 067	8 067	8 067	8 067	8 067	8 067
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	845 659	979 976	1 093 089	1 181 809	1 213 648	1 442 259	1 754 387	1 797 091	1 882 733	5 011 839
ПАССИВЫ										
9. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 815
10. Средства клиентов, из них:	705 182	797 068	866 248	1 018 442	1 137 575	2 024 829	2 634 394	3 081 150	3 523 666	3 866 647
10.2. вклады физических лиц	40 248	122 125	191 305	293 401	406 604	1 106 340	1 581 141	2 027 897	2 463 182	2 648 697
12. Прочие обязательства	13 643	15 927	15 927	15 927	30 793	30 794	30 800	30 830	31 247	45 461
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 9, 10, 11, 12)	718 825	812 995	882 175	1 034 369	1 168 368	2 055 623	2 665 194	3 111 980	3 559 413	3 944 391
14. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	335 618	335 618	335 618	335 618	335 618	335 618	335 618	335 618	335 618	335 618
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	(208 784)	(168 637)	(124 704)	(188 179)	(290 338)	(948 982)	(1 246 425)	(1 650 507)	(2 012 298)	731 830
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	(29,0)	(20,7)	(14,1)	(18,2)	(24,8)	(46,2)	(46,8)	(53,0)	(56,5)	18,6

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

по состоянию на 01.01.2021г.

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:	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
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения		
движимое имущество	56%	2 103 395
недвижимое имущество	44%	1 631 210

По состоянию на 01.10.2021г.

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	16,84%	89 199
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	17,01%	90 100
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	358,51%	1 898 680
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	12,24%	439 677
Отношение суммарных обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	147,78%	742 649
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	1,28%	6 790
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	11,46%	395 116
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	45,34%	1 563 938
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	43,20%	1 490 217
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	70,59%	2 625 510
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств, в том числе:	29,41%	1 094 042
- перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями	4,22%	156 883
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	x	598 000
МБК	-	-
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК, РЕПО), в том числе:	76,48%	3 449 271
-юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	12,98%	447 589
-юридические лица (финансирование лизинговой деятельности)	39,32%	1 356 286
-индивидуальные предприниматели	12,86%	443 712
-физические лица (потребительское и прочее кредитование)	4,01%	138 248
-физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	7,44%	256 869
-факторинг	19,26%	664 171
операции финансовой аренды (лизинг)	4,13%	142 397
Выданные банковские гарантии (в % общего объема активов)	5,61%	241 369
Вложения в финансовые инструменты (доля в общем объеме активов)	x	x
Долговые инструменты	2,47%	106 360
Долевые инструменты	-	-
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	0,79%	34 052
Привлеченные средства в общем объеме обязательств	98,38%	3 750 251
Депозиты, полученные от Банка России	0,82%	30 699
Депозиты кредитных организаций	-	-
Депозиты юридических лиц	10,42%	390 896
Текущие/расчетные счета юридических лиц	15,36%	576 018
Субординированный займ	2,4%	90 000
Счета до востребования физических лиц	2,12%	79 386
Срочные вклады физических лиц	67,79%	2 542 330
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте	100%	103 113
Депозиты юридических лиц	-	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	48,77%	50 288
Счета до востребования физических лиц	8,80%	9 077
Срочные вклады физических лиц	42,43%	43 747
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг) (ОКВЭД 64.91) в общем объеме активов	34,15%	1 469 478

Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг) (ОКВЭД 64.91) в кредитном портфеле	42,60%	1 469 478
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.11-торговля розничная продуктами питания)	4,74%	163 527
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (ОКВЭД 23.20 - производство огнеупорных изделий).	11,70%	438 743
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	2,33%	87 563
Евро	0,41%	15 549
Юань	-	-
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения		
Москва	x	x
Московская область	32,61%	1 124 829
Санкт-Петербург	11,77%	406 139
Краснодарский край	10,32%	355 986
Свердловская область	5,72%	197 256
Ростовская область	5,62%	193 930
Татарстан	5,27%	181 871
Пензенская область	4,78%	165 043
Челябинская область	3,95%	136 100
Иркутская область	2,57%	88 666
Страновые ограничения	1,84%	63 373
Страны G7	-	-
Страны ОЭСР	-	-
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения		
движимое имущество	58,84%	4 065 355
недвижимое имущество	41,16%	2 843 425

Выводы: Превышения административных лимитов риска концентрации нет.

Индикативный лимит на риск концентрации в части требований к контрагентам одной отрасли превышен на 4% (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 3,97% от факторингового портфеля, по операциям кредитования юридических лиц-0,50% 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 осуществляют 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 12,24% от портфеля привлеченных средств, 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 4681 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 163 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. Информация об обремененных или заложенных активах

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

Данные облигации переданы в обеспечение по договору клирингового участия в качестве коллективного клирингового обеспечения сделок на бирже (на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г.– 10 000 тыс. руб.), на 01.01.2021г. у Банка также были облигации, переданные в обеспечение по операциям предоставления средств Банком России.

14. 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.

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%

	01.10.2021г.		01.01.2021г.	
	Сумма, тыс. руб.	% от балансовой статьи	Сумма, тыс. руб.	% от балансовой статьи
I. Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк				
Предоставленные ссуды и прочие требования	-	-	-	-
- дебиторская задолженность	-	-	80	0,12%
Средства клиентов, в том числе:	26 190	0,70%	70	0,00%
- текущие, расчетные счета	26 190	-	70	-
- депозиты, вклады	-	-	-	-
Вложения в уставный капитал	79 226	67,14%	78 777	66,76%
II. Ключевой управленческий персонал				
Предоставленные ссуды и прочие требования	6 550	0,17%	57	0,00%
- дебиторская задолженность	-	-	-	-
Средства клиентов, в том числе:	5 363	0,14%	6 677	0,21%
- текущие, расчетные счета	20	-	3	-
- депозиты, вклады	5 343	-	6 674	-
Вложения в уставный капитал	18 062	15,31%	18 062	15,31%
III. Прочие связанные стороны				
Предоставленные ссуды и прочие требования	275	0,01%	26 068	0,77%
- дебиторская задолженность	1 651	2,64%	770	1,20%
Средства клиентов, в том числе:	91 160	2,45%	137 246	4,29%
- текущие, расчетные счета	718	-	7 996	-
- депозиты, вклады	90 442*	-	129 250	-
- предоставленные гарантии и поручительства	-	-	4 726	1,08%

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

15. 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.

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.

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

