



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 9 месяцев 2021 года

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация.....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации	5
2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности	6
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	7
3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности	7
3.2. Изменения в Учётной политике, вступившие с 2021 года.....	7
3.3. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	8
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	14
4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	14
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	14
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	14
4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы	15
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.12. Прочие активы.....	17
4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
4.13.1. Средства кредитных организаций.....	19
4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
4.14. Информация о государственных субсидиях	19
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
4.16. Прочие обязательства.....	20
4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	21
4.18. Неисполненные обязательства	21
4.19. Уставный капитал	21

5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	22
5.1.	Чистые процентные доходы	22
5.2.	Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.....	23
5.3.	Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
5.4.	Финансовый результат от операций с иностранной валютой	24
5.5.	Комиссионные доходы и расходы	24
5.6.	Прочие операционные доходы	24
5.7.	Операционные расходы	24
5.8.	Налог на прибыль	25
6.	Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	26
7.	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	26
8.	Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	27
9.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	30
9.1.	Система управления рисками.....	30
9.2.	Кредитный риск.....	31
9.3.	Рыночный риск.....	37
9.4.	Операционный риск.....	43
9.5.	Риск ликвидности	44
10.	Информация об управлении капиталом	51
10.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом.....	51
10.2.	Информация о нормативах достаточности капитала.....	51

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 года и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.creditural.ru).

Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности за период с 1 января по 30 сентября 2021 года (включительно).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей и включает сравнительные данные.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Местонахождение (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, город Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@creditural.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.creditural.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав Банка входили следующие обособленные и внутренние структурные подразделения: 1 головной офис, 1 филиал, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Филиал «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) находится в городе Москве, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске. За отчетный период структура региональной сети Банка не изменялась.

В апреле 2021 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» актуализировало рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен невысокими рыночными позициями, умеренно высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности и удовлетворительным качеством управления. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней

необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности Банк обслуживает около 260 тысяч частных клиентов и более 8 тысяч юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «Куб» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

С 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Центральный Банк России с 13 сентября 2021г. повысил ключевую ставку — до 6,75%, а с 25 октября 2021г. – до 7,5%. Это уже шестое подряд повышение на фоне непрекращающегося роста инфляции. Банк России также резко повысил прогноз по инфляции на конец года до 7,4–7,9%. С учетом заявлений ЦБ о возможных новых повышениях ключевой ставки, конкуренции банков за клиентов, предновогодних промоакциях и вероятного роста тяги людей к сбережениям, ставки по вкладам в ближайшие месяцы будут только расти.

Минэкономразвития существенно улучшило прогноз по темпам экономического роста на 2021 г. В июле министерство ожидало повышения реального ВВП на 3,8%, сейчас ведомство оценивает прирост показателя в 4,2% по итогам года. Минэкономики ожидает по итогам этого года как минимум полной компенсации падения ВВП за прошлый год.

В конце 2020 года Правительство России одобрило общенациональный план восстановления экономики. Главными целями проекта общенационального плана являются выход на траекторию устойчивого роста экономики, обеспечение восстановления занятости и доходов населения. Помимо этого, проект подразумевает долгосрочные структурные изменения в экономике. Преобразования планируется обеспечить за счёт использования новых технологий, возможностей рынка труда и образования, быстрого и качественного строительства жилья, а также экспортной ориентации и активного импортозамещения. Процесс восстановления экономики будет проходить в два этапа. Первая стадия продлится с IV квартала 2020 года до конца 2021-го, в которой необходимо решить три главные задачи: перейти к устойчивому росту реальных доходов населения и экономики в целом, восстановить наиболее пострадавшие сектора, включая малый и средний бизнес, и нормализовать уровень безработицы — выйти на уровень ниже 5% от численности работников. Второй этап охватывает период 2022—2024 годов. В этот период времени ключевой задачей властей станет выполнение пяти национальных целей развития и достижение соответствующих 25 целевых показателей, определенных об-

шенациональным планом восстановления экономики. Основные характеристики этого этапа — рост ВВП выше 3% в год, реальных располагаемых доходов населения — около 2,5%, инвестиций в основной капитал — более 5% ежегодно, нефтегазового экспорта — на 3—4%. Общенациональный план восстановления экономики станет продолжением уже реализованных антикризисных мер правительства.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. **Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
2. **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
3. **Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Совокупные активы	40 953 867	38 104 676
Чистая ссудная задолженность	22 779 734	19 852 027
Привлеченные средства и прочие обязательства	35 293 858	32 678 059
Собственные средства	5 549 459	5 319 196
Прибыль после налогообложения	318 263	166 607

В структуре активов по итогам отчетного периода наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (55,6%), в структуре обязательств — средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (совокупно 74,3%). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 323 840	1 288 402
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(202 920)	(19 542)
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	46 600	50 512
Чистые комиссионные доходы	278 966	210 822
Изменение резервов	8 209	(380 966)
Прочие операционные доходы	47 302	33 519
Операционные расходы	(1 095 398)	(907 312)
Прибыль до налогообложения	406 599	275 435
Начисленный (уплаченный) налог на прибыль	(88 336)	(62 217)
Прибыль после налогообложения	318 263	213 218

Положительное влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2021 года оказали:

- увеличение чистых процентных доходов на 35 438 тыс. руб.;

- увеличение чистых комиссионных доходов на 68 144 тыс. руб.;
- динамика по статье изменение резервов на 389 175 тыс. руб.;
- увеличение прочих операционных доходов на 13 783 тыс. руб.

Сдерживающие влияние:

- увеличение чистых расходов от операций с ценными бумагами на 183 378 тыс. руб.;
- увеличение операционных расходов на 188 086 тыс. руб.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 130 500 тыс. руб.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из допущения, что Банк осуществляет свою деятельность непрерывно и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Диапазон прогнозных значений балансовой стоимости активов и обязательств (без учета собственных средств) на 2021 год находится в пределах: по активам 38 312 730 – 42 345 648 тыс. руб., по обязательствам 33 127 474 – 36 314 576 тыс. руб.

3.2. Изменения в Учетной политике, вступившие с 2021 года

Учетная политика Банка на 2021 год была утверждена 30 декабря 2020 года.

С 1 января 2021 года вступили в силу изменения в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", по которым приобретенные права требования отражаются на счетах, открытых в разрезе форм собственности контрагентов, чьи права приобретены.

Также Банк внес изменения в Учетную политику, в соответствии с которыми:

- запасы после первоначального признания, за исключением запасов, учитываемых по стоимости каждой единицы на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и счете N 61009 «Инвентарь и принадлежности», не предназначенные для использования в собственной деятельности, оцениваются Банком по средневзвешенной стоимости.

Расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов осуществляется после каждой операции поступления запасов.

НДС, уплаченный за выполненные работы, оказанные услуги, ТМЦ, не выделяется на отдельных счетах балансового счета N 60310, а относится на расходы по соответствующим символам ОФР вместе с основной суммой работ, услуг, запасов. Исключение составляют ТМЦ, отражаемые по счету N 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» и по счетам N 61009 «Инвентарь и принадлежности», подлежащие дальнейшему учету в составе основных средств.

Указанные изменения не оказали влияния на финансово-экономические показатели и сопоставимость показателей публикуемой отчетности

3.3. *Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка*

С 1 января 2021 года прекратил действовать порядок учета ценных бумаг, предусмотренный Положением Банка России № 5420-У от 24 марта 2020 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости». В результате переоценки ценных бумаг по текущим рыночным котировкам финансовый результат уменьшился на 25 960 тысяч рублей. Пересчет показателей на 1 января 2021 года для сопоставимости с отчетной датой в рамках данного Указания не предполагается.

Порядок составления бухгалтерского баланса, вступивший в силу с 1 января 2021 года, предусматривает сальдирование счетов 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам» и 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам» в строке «Прочие обязательства», что, по мнению банка, искажает корректность представления суммы активов и обязательств в публикуемой отчетности. В связи с этим, начиная с отчетности за 1 квартал 2021 года, Банк принял отступление от разработочной таблицы, применив рекласс балансового счета 47440 в строку «Прочие активы».

Для сопоставимости показателей статьи бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Прочие обязательства» были пересчитаны по состоянию на 1 января 2021 года. Изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса представлены в таблице ниже:

Номер и наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
13. Прочие активы	1 202 337	37 902	1 240 239
14. Всего активов	38 066 774	37 902	38 104 676
21. Прочие обязательства	1 343 911	37 902	1 381 813
23. Всего обязательств	32 747 578	37 902	32 785 480

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели по состоянию на 1 января 2021 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

4. *Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса*

4.1. *Денежные средства и их эквиваленты*

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	632 523	1 359 493
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 335 342	932 710
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	2 868 553	1 800 169
корреспондентские счета в банках РФ	1 649 871	438 253
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 159 705	1 299 932
средства в клиринговых организациях	58 977	61 984
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	4 836 418	4 092 372
резерв на возможные потери	(1 209)	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 295)	(11 975)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	4 828 914	4 080 397

Информация об изменении пруденциального резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2021 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспонденские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва на возможные потери	1 209	-	1 209
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2021 года	1 209	-	1 209

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2021 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспонденские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	11 764	211	11 975
Чистое восстановление оценочного резерва	(4 458)	(13)	(4 471)
Списания	-	-	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2021 года	7 306	198	7 504

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации, всего, в том числе:	74 542	83 051
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	74 542	83 051
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций, всего, в том числе:	3 744 770	7 150 938
облигации российских кредитных организаций	420 823	518 170
облигации российских компаний, всего, в том числе:	3 323 947	6 632 768
- финансы	716 401	1 686 200
- металлургия	577 276	1 253 579
- торговля	762 314	1 224 746
- химия и нефтехимия	505 610	605 634
- нефтяная и газовая промышленность	448 228	603 544
- строительство и инвестиции в недвижимость	237 206	98 859
- транспорт	--	692 068
- энергетика	--	34 058
- прочая промышленность	--	19 062
- прочие	76 912	415 018
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций, всего, в том числе:	41 520	44 358
еврооблигации иностранных компаний	41 520	44 358
	3 860 832	7 278 347

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2021 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	74 542	-	-	74 542
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	3 744 770	-	-	3 744 770
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	41 520	-	41 520
	3 819 312	41 520	-	3 860 832

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15.12.2021-25.01.2023	7.00%-7.00%	14.04.2021-25.01.2023	7.00%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	23.04.2022-11.05.2032	6.50%-8.85%	22.06.2021-11.05.2032	5.80%-9.15%
облигации российских компаний	29.10.2021-04.11.2033	5.90%-10.75%	26.01.2021-24.10.2034	5.90%-13.10%
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	05.07.2022	6.03%	23.01.2021	6.0%

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:	5 433 640	4 561 964
межбанковские кредиты и депозиты	3 123 549	2 811 952
депозиты в Банке России	2 310 091	1 750 012
операции «Обратного РЕПО»	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 542 583	4 659 468
финансирование текущей деятельности	5 350 278	4 376 149
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	74 193	166 311
реализация имущества с отсрочкой платежа	21 264	116 823
суммы, выплаченные по банковским гарантиям	92 581	185

уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	4 267	-
Суды физическим лицам, всего, в том числе:	13 437 530	12 228 857
ипотечное и жилищное кредитование	7 857 496	7 210 922
потребительское кредитование	5 089 776	4 506 339
автокредитование	212 310	234 614
кредитование с использованием банковских карт	172 963	171 835
приобретенные права требования	104 985	105 147
Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)	24 413 753	21 450 289
Корректировки балансовой стоимости	(750)	(5 887)
Итого ссудной задолженности с учетом корректировок	24 413 003	21 444 402
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 574 018)	(1 486 709)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(59 251)	(105 666)
Итого чистой ссудной задолженности	22 779 734	19 852 027

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям	5 433 640	4 561 964
Суды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 542 583	4 659 468
металлургия	2 504 561	2 391 818
строительство и инвестиции в недвижимость	937 722	680 235
торговля	869 092	408 499
пищевая промышленность	314 687	401 201
прочая промышленность	397 794	344 731
энергетика	418 422	239 544
химия и нефтехимия	14 394	18 034
финансовые и страховые компании	-	4 963
прочие виды деятельности	85 911	170 443
Суды физическим лицам	13 437 530	12 228 857
Итого ссудной задолженности	24 413 753	21 450 289

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:	5 433 640	4 561 964
до востребования и менее 1 месяца	3 331 641	3 690 979
1-3 месяца	1 070 921	170 188
3 месяца-1 год	1 031 078	700 797
1-5 лет	-	-
Суды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 542 583	4 659 468
просроченная задолженность	470 369	196 497
до 1 месяца	192 916	115 544
1-3 месяца	212 529	808 896

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
3 месяца-1 год	2 888 667	2 687 901
1-5 лет	1 778 102	850 630
более 5 лет	-	-
Суды физическим лицам, всего, в том числе:	13 437 530	12 228 857
просроченная задолженность	409 501	282 592
до 1 месяца	267	72
1-3 месяца	420 989	623 791
3 месяца-1 год	2 012 610	1 829 104
1-5 лет	5 859 041	5 415 194
более 5 лет	4 735 122	4 078 104
Итого ссудной задолженности	24 413 753	21 450 289

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:	5 433 640	4 561 964
Российские банки	5 005 993	4 127 878
Банки стран, входящих в ОЭСР	139 884	142 027
Банки прочих стран	287 763	292 059
Суды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 542 583	4 659 468
Челябинская область	4 988 775	4 553 591
прочие регионы РФ	553 808	105 877
Суды физическим лицам, всего, в том числе:	13 437 530	12 228 857
Челябинская область	12 644 621	11 504 375
прочие регионы РФ	792 909	724 482
Итого ссудной задолженности	24 413 753	21 450 289

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2021 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Суды клиентам – кредитным организациям	Суды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Суды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	-	831 439	655 270	1 486 709
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	(6 624)	114 540	107 916
Списания	-	(5 868)	(4 525)	(10 393)
Восстановление резерва при реализации финансовых активов	-	(10 214)	-	(10 214)
Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2021 года	-	808 733	765 285	1 574 018

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2021 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	25 170	901 320	665 885	1 592 375
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(16 037)	(37 924)	105 387	51 426
Амортизация дисконта	-	4	10 677	10 681
Списания	-	(5 868)	(4 525)	(10 393)
Восстановление резерва при реализации финансовых активов	-	(10 820)	-	(10 820)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2021 года	9 133	846 712	777 424	1 633 269

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	704 384	-
Купонные облигации Банка России	3 937 619	2 616 696
Облигации российских компаний	2 829 437	1 840 127
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 471 440	4 456 823
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 038)	(19 348)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 455 402	4 437 475

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена в таблице ниже:

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.07.2022-07.12.2022	7.40%-7.60%	-	-
Купонные облигации Банка России	13.10.2021-08.12.2021	6.75%	13.01.2021-10.05.2035	4.25%
Облигации российских компаний	26.10.2021-10.05.2035	5.75%-9.90%	18.10.2022-15.11.2029	5.75%-10.00%

По состоянию на 1 октября 2021 года риск потерь по вложениям в ценные бумаги отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2021 года по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	19 348
Чистое восстановление оценочного резерва	(2 798)
Списания	-
Восстановление резерва при реализации финансовых активов	(512)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2021 года	16 038

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

На отчетную дату активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения по сделкам, отсутствуют.

4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы

Структура основных средств, активов в форме права пользования (АФПП), нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Здания (АФПП)	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. вложения)	Вложения в основные средства, НМА и АФПП	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Остаток на 1 января 2021 года	15 338	336 199	424 243	23 323	209 981	100 568	41 664	86 286	1 237 602
Переводы	-	8 609	32 312	6 469	-	(80 824)	(7 737)	40 826	(345)
Поступления	-	-	-	-	-	89 951	22 900	-	112 851
Выбытия	-	(3 646)	(11 299)	(4 704)	-	-	(21 892)	(1 775)	(43 316)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2021 года	15 338	341 162	445 256	25 088	209 981	109 695	34 935	125 337	1 306 792
Амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	(4 595)	(20 479)	(302 358)	(9 905)	-	-	-	(31 793)	(369 130)
Начисленная амортизация	(2 184)	(9 627)	(32 923)	(1 788)	-	-	-	(10 792)	(57 314)
Выбытия	-	3 646	11 299	2 340	-	-	-	1 775	19 060
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2021 года	(6 779)	(26 460)	(323 982)	(9 353)	-	-	-	(40 810)	(407 384)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	8 559	314 702	121 274	15 735	209 981	109 695	34 935	84 527	899 408

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2021 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось, компенсации в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств от третьих лиц Банк не получал.

Ограничений в отношении реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия по состоянию на 1 октября 2021 года нет.

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 октября 2021 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	158 583	559	159 142
Поступления	432	-	432
Выбытия	(41 942)	(559)	(42 501)
Изменение справедливой стоимости	-	-	-
Остаток на 1 октября 2021 года	117 073	-	117 073
Резерв на возможные потери	(110 919)	-	(110 919)
Остаток на 1 октября 2021 года за вычетом резерва	6 154	-	6 154

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2021 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Величина резерва на возможные потери на начало года	140 949	273	141 222
Чистое восстановление резерва на возможные потери	(30 030)	(273)	(30 303)
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2021 года	110 919	-	110 919

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.12. Прочие активы

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	685 258	1 093 526
Начисленные комиссии	15 284	17 266
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	13 937
Возмещение доходов по кредитам в рамках гос.программ	620	1 360
Расчеты с покупателями	122	321
Прочие	-	132
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21 221)	(20 973)
Всего прочих финансовых активов	694 000	1 105 569
Расходы будущих периодов	74 552	58 531
Расчеты с поставщиками	27 884	55 992
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 008	19 756
Расчеты с персоналом	9 026	7 765
Прочие	2 432	234
Резерв на возможные потери	(8 575)	(7 608)
Всего прочих нефинансовых активов	117 327	134 670
Всего прочих активов	811 327	1 240 239

Информация об изменении резервов на возможные потери с начала 2021 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	20 973	7 608	28 581
Чистое создание резерва под обесценение	965	1 103	2 068
Списания	(717)	(136)	(853)
Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2021 года	21 221	8 575	29 796

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2021 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	20 973
Чистое создание оценочного резерва	965
Списания	(717)
Величина оценочного резерва на 1 октября 2021 года	21 221

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов, в том числе:	715 221	1 126 542
просроченная задолженность	17 765	17 284
до 1 месяца	694 848	1 107 898
1-3 месяца	1 988	-
3 месяца-1 год	620	1 360

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов, в том числе:	125 902	142 278
просроченная задолженность	6 431	6 134
до 1 месяца	29 857	47 654
1-3 месяца	31 212	27 916
3 месяца-1 год	39 841	49 516
1-5 лет	16 749	9 464
более 5 лет	1 812	1 594
Итого прочие активы	841 123	1 268 820

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	17 469	10 124
Расчеты с персоналом	1 039	910
Расчеты с поставщиками	53	24
	18 561	11 058

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2021 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	677 386	7 369	503	685 258
Начисленные комиссии	15 284	-	-	15 284
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	-	-	13 937
Возмещение доходов по кредитам в рамках гос.программ	620	-	-	620
Расчеты с покупателями	122	-	-	122
Прочие	-	-	-	-
Всего прочих финансовых активов	707 349	7 369	503	715 221
Расчеты с поставщиками	26 917	595	372	27 884
Расходы будущих периодов	74 552	-	-	74 552
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 008	-	-	12 008
Расчеты с персоналом	9 026	-	-	9 026
Прочие	2 432	-	-	2 432
Всего прочих нефинансовых активов	124 935	595	372	125 902
Всего прочих активов	832 284	7 964	875	841 123

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	1 094 435	908 323
	1 094 435	908 323

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования, всего, в том числе:	14 876 208	13 646 411
физические лица и индивидуальные предприниматели	9 488 547	8 542 204
юридические лица	5 387 661	5 104 207
Срочные депозиты, всего, в том числе:	18 097 196	16 733 488
физические лица и индивидуальные предприниматели	16 775 818	15 822 313
юридические лица	1 321 378	911 175
	32 973 404	30 379 899

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Физические лица	26 058 972	24 201 324
Металлургия	3 319 250	2 896 033
Предприятия сферы услуг	1 095 269	360 050
Строительство	414 915	598 596
Торговля	272 075	317 640
Энергетика	341 098	231 379
Производство	212 703	202 005
Предприятия транспорта и связи	177 768	319 411
Индивидуальные предприниматели	205 393	163 193
Пищевая промышленность	14 291	19 204
Финансовые услуги	19 162	401 862
Прочие	842 508	669 202
	32 973 404	30 379 899

4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат на уплату первоначального взноса на приобретение автомобиля, а также соглашение с Министерством финансов РФ на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей.

В рамках мер поддержки бизнеса и населения от последствий коронавируса, разработанных Правительством Российской Федерации, в 2020-2021 году Банком заключены соглашения с АО "ДОМ.РФ" и с Министерством экономического развития РФ на предоставление из федерального бюджета субсидий:

- на возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566);
- на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 410);
- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 422);
- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696);
- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности (Постановление Правительства РФ от 27.02.2021 № 279).

С начала 2021 года в рамках госпрограмм в Банк поступило возмещение на сумму 182 068 тыс. руб.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.16. Прочие обязательства

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	419 163	432 449
Расчеты с использованием платежных карт	627 650	651 867
Прочая торговая кредиторская задолженность	28 000	-
Арендные обязательства	8 948	11 087
Выплаты по соглашению с VISA	8 196	-
Суммы до выяснения	1 553	481
Страхование вкладов	-	25 479
Начисленные комиссии	-	5 324
Прочие	172	-
Всего прочих финансовых обязательств	1 093 682	1 126 687
Начисленные премии и вознаграждения	116 083	233 863
Кредиторская задолженность по налогам	6 618	6 493
Авансы полученные	3 719	1 420
НДС начисленный	911	11 574
Прочие	5 006	1 776
Всего прочих нефинансовых обязательств	132 337	255 126
Всего прочих обязательств	1 226 019	1 381 813

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств, в том числе:	1 093 682	1 126 687
до 1 месяца	657 532	736 684
1-3 месяца	106 315	57 456
3 месяца-1 год	186 034	203 815

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
1-5 лет	143 219	127 521
Свыше 5 лет	582	1 211
Всего прочих нефинансовых обязательств, в том числе:	132 337	255 126
до 1 месяца	14 984	19 446
1-3 месяца	18 057	147 811
3 месяца-1 год	63 016	53 475
1-5 лет	36 280	34 394
Итого прочие обязательства	1 226 019	1 381 813

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	419 163	-	-	-	419 163
Расчеты с использованием платежных карт	627 327	-	323	-	627 650
Прочая торговая кредиторская задолженность	28 000	-	-	-	28 000
Арендные обязательства	8 948	-	-	-	8 948
Выплаты по соглашению с VISA	7 105	1 091	-	-	8 196
Суммы до выяснения	1 553	-	-	-	1 553
Страхование вкладов	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-
Прочие	172	-	-	-	172
Всего прочих финансовых обязательств	1 092 268	1 091	323	-	1 093 682
Начисленные премии и вознаграждения	116 083	-	-	-	116 083
Кредиторская задолженность по налогам	6 618	-	-	-	6 618
Авансы полученные	3 719	-	-	-	3 719
НДС начисленный	911	-	-	-	911
Прочие	5 006	-	-	-	5 006
Всего прочих нефинансовых обязательств	132 337	-	-	-	132 337
Всего прочих обязательств	1 224 605	1 0910	323	-	1 226 019

4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

С начала 2021 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2021 года: без изменений).

В 2019 году Банком завершена процедура конвертации 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Годовым общим собранием акционеров от 26 июня 2021 года принято решение о распределении чистой прибыли за 2020 год:

– направить на выплату дивидендов акционерам Банка – 88 000 тыс. рублей;

– оставшуюся чистую прибыль Банка в сумме 78 607 тыс. рублей оставить нераспределенной до принятия общим собранием акционеров решения о её распределении.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	151 910	132 968
в банках-резидентах	97 502	36 547
в Банке России	23 611	20 540
в банках-нерезидентах	963	46 836
операции обратного РЕПО	29 834	29 045
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	1 314 507	1 297 396
физическим лицам	1 033 828	982 780
юридическим лицам	280 679	314 616
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	583 795	592 743
прочих резидентов	412 743	427 126
Банка России	115 877	111 586
банков-резидентов	35 603	45 422
Российской Федерации	19 111	5 008
прочих нерезидентов	461	3 601
Всего процентные доходы	2 050 212	2 023 107
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(3 093)	-
от размещения средств в банках-нерезидентах	(3 093)	-
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	(723 279)	(734 705)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(656 360)	(692 400)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(66 600)	(42 021)
по договорам финансовой аренды	(319)	(284)
Всего процентные расходы	(726 372)	(734 705)
Чистые процентные доходы	1 323 840	1 288 402

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

Информация об изменении величины резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2021 года представлена далее:

тыс.руб	Формирование резерва	Восстановление резерва	Амортизация дисконта	Всего изменение резерва
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах и начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(1 012 080)	954 332	10 681	(47 067)
Средства на корреспондентских счетах	(27 831)	32 289	-	4 458
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(942 540)	879 716	-	(62 824)
Начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	(41 709)	42 327	10 681	11 299
<i>по средствам на корреспондентских счетах</i>	(2)	2	-	-
<i>по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	(40 905)	41 622	10 681	11 398
<i>по ценным бумагам</i>	(802)	703	-	(99)
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(15 664)	18 561	-	2 897
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	(1 091 754)	1 144 133	-	52 379
Имущество	(70)	30 373	-	30 303
Прочие активы	(60 117)	58 062	-	(2 055)
Условные обязательства кредитного характера	(1 029 755)	1 054 719	-	24 964
Прочие потери	(1 812)	979	-	(833)
Итого изменение резерва за 9 месяцев 2021 года	(2 119 498)	2 117 026	10 681	8 209

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в таблице в строке «Прочие потери».

5.3. Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(202 920)	(19 510)
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	(223 353)	(17 912)
доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами	20 433	(1 598)
Чистые расходы от операций с ПФИ, всего, в том числе:	-	(32)
базисным активом которых является иностранная валюта	-	(32)
	(202 920)	(19 542)

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	47 588	45 537
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	45 860	42 297
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	1 728	3 240
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(988)	4 975
	46 600	50 512

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	1 156 523	729 058
операции с банковскими картами	873 687	534 516
расчетно-кассовое обслуживание	88 583	78 799
переводы	25 355	22 283
валютный контроль	27 952	24 612
банковские гарантии	137 621	65 440
прочие операции	3 325	3 408
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	(877 558)	(518 236)
операции с банковскими картами	(783 184)	(454 342)
агентское вознаграждение	(61 524)	(38 174)
расчетные операции	(30 204)	(23 246)
прочие операции	(2 646)	(2 474)
Чистые комиссионные доходы	278 965	210 822

5.6. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	18 697	7 454
Доходы от сдачи имущества в аренду	15 520	17 245
Агентское вознаграждение полученное	7 470	4 841
Доходы от выбытия (реализации) имущества	784	1 092
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	610	745
Прочие доходы	4 221	2 142
Итого прочие операционные доходы	47 302	33 519

5.7. Операционные расходы

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Заработная плата и прочие вознаграждения	424 689	366 899
Государственные страховые взносы	102 971	91 666
Административно-хозяйственные расходы	225 026	120 959
Благотворительность и спонсорство	133 378	154 873
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	57 585	47 523
Амортизационные отчисления	57 314	48 894
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	53 857	47 912

Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	17 250	19 876
Выбытие (реализация) имущества	16 281	2 085
Уменьшение справедливой стоимости имущества	-	284
Прочие расходы	7 046	6 341
Итого операционные расходы	1 095 397	907 312

5.8. Налог на прибыль

Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль Банка представлена далее:

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	70 288	66 099
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	18 048	(3 882)
Итого расход по налогу на прибыль	88 336	62 217

В течении 2021 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2	6 303
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	70 275	59 796
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	11	-
	70 288	66 099

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	%	9 месяцев 2020 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	406 599	100,0	275 435	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(81 320)	(20,0)	(55 087)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(59 243)	(14,6)	(70 808)	(25,7)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	70 275	17,3	59 796	21,7
	(70 288)	(17,3)	(66 099)	(24,0)

Разницы между суммой фактического налога на прибыль и суммой теоретического налога на прибыль за отчетный период связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 года составил 318 263 тыс. руб и равен чистой балансовой прибыли, полученной за отчетный период. За 9 месяцев 2020 года общий совокупный доход составлял 211 463 тыс.руб., в том числе чистая прибыль 213 218 тыс.руб.

В третьем квартале 2021 года на основании решения Годового общего собрания акционеров произведена выплата дивидендов акционерам Банка за 2020 год в размере 88 000 тыс руб.

Прочих изменений в капитале в течение 9 месяцев 2021 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец 9 месяцев 2021 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Всего источников капитала
	тыс. рублей	тыс.рублей	тыс.рублей	тыс.рублей
Остаток на 1 января 2021 года	967 400	3 970 824	380 972	5 319 196
Прибыль за период	-	318 263	-	318 263
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(88 000)	-	(88 000)
Прочие изменения капитала	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2021 года	967 400	4 201 087	380 972	5 549 459

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 795 240	3 255 565
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3 025 954)	(1 832 970)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(90 458)	(212 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(3 166)	14 396

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(324 338)	1 224 991
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	(2 292 203)	(1 457 729)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 967 865	2 682 720
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(324 338)	1 224 991

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 292 203
Эквиваленты денежных средств, по которым создан резерв на начало отчетного года	1 800 169
Влияние резервов на величину эквивалентов денежных средств	(11 975)
Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года	4 080 397
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 967 865
Эквиваленты денежных средств, по которым создан резерв на конец отчетного периода	2 868 553
Влияние резервов на величину эквивалентов денежных средств	(7 504)
Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	4 828 914

Согласно требованиям Банка России, кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 октября 2021 года в обязательные резервы размещено 286 989 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 октября 2021 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, с начала 2021 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеется возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течении 9 месяцев 2021 года не было.

8. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

С начала 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAl по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, получившего высшее образование и (или) профессиональную переподготовку в области оценочной деятельности.

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	74 542	-	-	74 542
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	3 744 770	-	-	3 744 770
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	41 520	-	-	41 520
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	310 248	-	310 248
- имущество ВНОД	-	209 981	-	209 981
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 860 832	520 229	-	4 381 061

По состоянию на 1 октября 2021 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

По финансовым и нефинансовым активам с начала 2021 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2020 году, значимыми на 2021 год для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включая Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Созданные в Банке система управления рисками, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

9.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по кредитному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторов риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана *модель оценки ожидаемых кредитных убытков*.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3 (если применимо).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой (если применимо) оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- обесценение/списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (включая эмитентов ценных бумаг, удерживаемых до погашения), субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение внутреннего рейтинга заемщика на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания на 3 и более notch (уровня), не связанное с изменением методики рейтинговой оценки.

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом финансовый инструмент обслуживается заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора и в течение указанного периода у заемщика не наблюдается снижение внутреннего рейтинга, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора.

3) реструктуризация задолженности, за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом.

4) в отношении заемщика Банком принята стратегия «Выход из клиента» / снижение общего лимита финансовых инструментов в Банке.

5) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам физических лиц:

1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);

После полного или частичного погашения (уменьшение непрерывной просроченной задолженности до 30 дней (включительно)) просроченной задолженности Финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 на первое число месяца, следующего за месяцем погашения просроченной задолженности.

2) вынужденная реструктуризация задолженности (за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом);

3) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом у финансового инструмента повышается рейтинг, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней;

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора.

3) дефолт Контрагента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренних моделей оценки вероятности дефолта юридических лиц и эмитентов ценных бумаг, удерживаемых до погашения, учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Если по портфелю физических лиц отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России № 590-П.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;
- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю. Взыскание задолженности осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 251 006	2 945 053
Гарантии выданные	5 783 588	5 890 254
Лимиты по выдаче гарантий	539 815	667 545
Аккредитивы открытые	39 655	285 478
	9 614 064	9 788 330

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 октября 2021 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	2 867 344	-	1 209	2 868 553	(7 504)	2 861 049

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Ссуды клиентам- кредитным организациям	5 433 640	-	-	5 433 640	(9 133)	5 424 507
Ссуды клиентам- юридическим лицам	4 683 503	397 951	460 379	5 541 833	(846 712)	4 695 121
Ссуды клиентам- физическим лицам	12 711 630	106 006	619 894	13 437 530	(777 424)	12 660 106
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 471 440	-	-	7 471 440	(16 038)	7 455 402
Прочие финансовые активы	691 454	6 002	17 765	715 221	(21 221)	694 000
Итого	33 859 011	509 959	1 099 247	35 468 217	(1 678 032)	33 790 185

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе стадий обесценения по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	369 420	119 948	411 952	901 320
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(576)	576	-	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	(45 670)	(57 365)	65 111	(37 924)
Амортизация дисконта	-	-	4	4
Списанные суммы	-	-	(5 868)	(5 868)
Восстановление резерва при реализации финансовых активов	-	-	(10 820)	(10 820)
Остаток на 1 октября 2021 года	323 174	63 159	460 379	846 712

Оценочные резервы по ссудам физических лиц				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	103 919	7 663	554 303	665 885
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(7 949)	15 949	(8 000)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(74 713)	(13 194)	87 907	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	1 523	(999)	(524)	-

Оценочные резервы по ссудам физических лиц

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Чистое создание (восстановление) резерва	134 789	3 404	(32 806)	105 387
Амортизация дисконта	-	-	10 677	10 677
Списанные суммы	-	-	(4 525)	(4 525)
Остаток на 1 октября 2021 года	157 569	12 823	607 032	777 424

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 1 701 278 тыс. руб

Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Изъятое обеспечение

В течение 9 месяцев 2021 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в 432 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Изъятые обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	116 764	158 274
Прочие активы	-	559
Всего изъятого обеспечения по кредитам	116 764	158 833

По состоянию на 1 октября 2021 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов в неблагоприятную для Банка сторону, вызванное изменением определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и снижения процентных доходов вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночного риска и используются при установлении ограничений на предельный уровень рыночного риска.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней, с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более длительного периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	335 546	649 725
- Общий процентный риск	32 615	74 057
- Специальный процентный риск	302 931	575 668
Величина рыночного риска	4 194 327	8 121 560

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год, вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде ожидаемых потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига кривой доходности по каждой валюте на 100 базисных пунктов, в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, сформированным по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 октября 2021 года тыс.руб.	1 января 2021 года тыс.руб.
Рубли	100	(38 000)	(28 600)
Доллары США	100	6 700	2 700
Евро	100	2 300	2 600
Всего	100	(29 000)	(23 300)

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;
- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);

- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой¹ совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года и с начала квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года представлены ниже.

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.
Доллар США	1 412	63	(2 472)	178
Евро	7 758	308	3 832	261
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 772	78	1 324	86
Швейцарский франк	1 469	64	1 436	101
Китайский юань	196	8	228	14
Балансирующая позиция в рублях	(12 607)	496	(4 348)	291

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации номинированные в рублях, а также корпоративных облигаций номинированные в рублях и иностранной валюте. Основным принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:

¹ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

- отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
- наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poog's и Fitch Raitings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
- наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
- отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в ценных бумагах (облигациях);

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;

- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);

- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации²;

- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер портфеля облигаций, подверженного переоценке и изменение его рыночной стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 октября 2021 года тыс. руб.		1 января 2021 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценке	100	3 782 040	35 437	7 123 497	90 947

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

² Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг без учета дюрации однодневных облигаций.

9.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организацией.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоям в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска равен **316 861 тыс. руб.** по состоянию на 1 октября 2021 года³.

На протяжении 2020 год размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;

³ Расчет операционного риска на 2021 год произведен 19 марта 2021 года.

- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по операционному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация об операционном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;

- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому (плановому) и неблагоприятному (стрессовому) сценарию;
- оценка достаточности располагаемого буфера ликвидности при реализации стрессового сценария для соблюдения требуемого горизонта выживания;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29 ноября 2019 года «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности, помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (gap-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода по 2 сценариям – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и достаточности ресурсов на горизонте выживания для покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк формирует и поддерживает буфер ликвидности. Сохранение платежеспособности Банка в течение горизонта выживания с учетом сформированного буфера ликвидности при наступлении стрессовой ситуации говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае развития событий по неблагоприятному сценарию.

Коэффициент LDR применяется для оценки общего уровня ликвидности и характеризует возможности Банка осуществлять кредитные операции с сохранением своей платежной позиции.

Оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности осуществляется на основании показателя концентрации ресурсной базы Банка на отдельных источниках ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на коэффициент LDR;
- сохранение платежеспособности на горизонте выживания при наступлении в стрессовой ситуации, с учетом сформированного буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке утвержден и действует План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния (далее – План восстановления), в рамках которого реализована и внедрена система индикаторов раннего предупреждения от наступления стрессовой ситуации, а также разработаны мероприятия по предотвращению и/или снижению наносимого Банку ущерба от наступления кризисной ситуации. План восстановления разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 октября 2018 года № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» и учитывает рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». План восстановления позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, План восстановления предусматривает планирование конкретных

путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы Банка по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года представлены ниже:

	<u>1 октября 2021 года, %</u>	<u>1 января 2021 года, %</u>
Уровень концентрации ресурсной базы	17,0	25,4

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в т.ч. досрочный отзыв размещенных межбанковских депозитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренной ситуации Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисуточные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций их торгового и инвестиционного портфеля;
- возврат по сроку/ досрочный отзыв ⁴ размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

⁴ В случае если данная опция была предусмотрена в условиях депозитного соглашения с банком-заемщиком.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 октября 2021 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 094 435	-	-	-	-	-	-	1 094 435
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	6 120 736	426 525	116 620	4 000	41 158	-	-	6 709 039
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 877 008	227 915	1 773 504	8 319 150	2 828 319	3 238 469	-	26 264 365
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	657 532	106 315	114 275	71 759	106 631	36 588	582	1 093 682
Итого обязательств	17 749 711	760 755	2 004 399	8 394 909	2 976 108	3 275 057	582	35 161 521
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	9 614 064	-	-	-	-	-	-	9 614 064

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 октября 2021 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев			От 3 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 2 лет		От 2 до 5 лет		Без срока погашения		Всего
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Без срока погашения	Всего				
АКТИВЫ															
Денежные средства	568 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 500	-	632 524
Средства в Банке России и кредитных организациях	2 948 342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 200 761	-	4 149 103
Обязательные резервы	-	78 122	15 833	29 383	130 060	33 590	-	-	-	-	-	-	-	-	286 988
Чистая ссудная задолженность	3 310 973	1 800 598	2 334 451	3 217 341	2 976 947	4 658 514	4 733 273	387 151	-	-	-	-	-	-	23 419 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 045	518 131	353 799	1 028 252	1 377 837	351 654	-	-	-	-	-	-	-	-	3 792 718
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 791 046	2 531 149	108 430	860 995	1 941 487	13 514	-	-	-	-	-	-	-	-	7 246 621
Прочие активы	768 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768 929
Всего активов	9 550 359	4 928 000	2 812 513	5 135 971	6 426 331	5 057 272	4 733 273	1 652 412	40 296 131	40 296 131	40 296 131	40 296 131	1 652 412	40 296 131	40 296 131
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Средства кредитных организаций	220 430	232 510	-	142 547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	595 487
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 034 714	4 625 981	1 863 090	16 387 151	2 815 192	3 238 465	-	-	-	-	-	-	-	-	33 964 593
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	104 666	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104 666
Всего обязательств	5 359 810	4 858 491	1 863 090	16 529 698	2 815 192	3 238 465	4 733 273	1 652 412	34 664 746	34 664 746	34 664 746	34 664 746	1 652 412	34 664 746	34 664 746
Чистая позиция в интервале	4 190 549	69 509	949 423	(11 393 727)	3 611 139	1 818 807	4 733 273	1 652 412	5 631 385	5 631 385	5 631 385	5 631 385	1 652 412	5 631 385	5 631 385
Позиция накопленным итогом	4 190 549	4 260 058	5 209 481	(6 184 246)	(2 573 107)	(754 300)	3 978 973	5 631 385	5 631 385	5 631 385	5 631 385	5 631 385	5 631 385	5 631 385	5 631 385

10. Информация об управлении капиталом

10.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

10.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 199-И по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4) составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 206 371	5 098 985
Активы, взвешенные с учетом риска	42 628 760	41 829 976
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,2	12,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	10,9	11,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10,9	11,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	10,0	10,7

29 октября 2021 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Еремина С.В.
Десюкевич Е.А.

Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.

