

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая информация	3
1.1. Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях	3
1.2. Информация о банковской группе.....	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка	7
3.1. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов.....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	14
4.1. Денежные средства	14
4.2. Средства в кредитных организациях.....	14
4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	14
4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	15
4.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16
4.6. Основные средства, материальные запасы	18
4.7. Аренда	19
4.8. Нематериальные активы	21
4.9. Прочие активы.....	22
4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
4.11. Выпущенные долговые обязательства	24
4.12. Прочие обязательства	24
4.13. Уставный капитал Банка.....	24
4.14. Расчеты по налогу на прибыль.....	25
4.15. Внебалансовые обязательства.....	25
4.16. Резервы – оценочные обязательства.....	25
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	25
5.1. Процентные доходы	25
5.2. Процентные расходы	25
5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов	26
5.4. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	26
5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.....	27
5.6. Комиссионные доходы	27
5.7. Комиссионные расходы	27
5.8. Операционные расходы	27
5.9. Налоги.....	28
5.10. Прочее.....	28
6. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале и уровне достаточности капитала	28
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	30
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками и капиталом	31

8.1. Система управления рисками.....	31
8.2. Информация о степени подверженности риску и его концентрации.....	36
8.3. Информация о видах значимых и прочих рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.....	38
8.4. Информация об управлении капиталом.....	56
8.5. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.....	58
9. Информация по сегментам деятельности Банка	59
10. Операции со связанными с Банком сторонами	59
11. Информация о системе оплаты труда	60

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка «ДАЛЕНА» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2020 года и за 3 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Сокращенное наименование: ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Основной государственный регистрационный номер: 1027700135540.

Зарегистрировано Банком России РФ 08 июля 1992 г., регистрационный номер 1948.

Местонахождение: 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д.17, стр.1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525371

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720069320.

Номер контактного телефона: (495) 673-10-10.

Адрес электронной почты: dln@dalenabank.ru

Адрес в сети «Интернет»: dalenabank.ru

По состоянию на 01 июля 2020 года в Банке созданы и функционировали следующие подразделения:

- Головной и пять дополнительных офисов в г.Москве:

Дополнительный офис «Прожектор» (111123, Москва, ш. Энтузиастов, д. 56, стр. 32)

Дополнительный офис «Енисейский» (129344, Москва, ул. Енисейская, д. 1, стр. 1)

Дополнительный офис «Нагатинский» (115432, Москва, пр-т Андропова, д.18, корп. 1)

Дополнительный офис «Таганский» (109004, Москва, Пестовский переулок, д. 5)

Дополнительный офис «Ходынский» (125252, Москва, пр. Берёзовой Роши, д. 12)

Дополнительный офис «Смоленский» (119121 Москва, Смоленский б-р, д. 17, стр. 1)

- Один дополнительный офис в Московской области:

Дополнительный офис «Правдинский» (141260, Московская обл., Пушкинский район, поселок Правдинский, ул. Герцена, д. 30, корп. 1)

Все офисы Банка предоставляют полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Качество оказания услуг и техническая оснащенность офисов соответствуют современным требованиям организации банковского бизнеса.

Банк располагает собственными банкоматами и терминалами по приему платежей, расположенными в местах обслуживания клиентов.

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банковская деятельность осуществлялась на основании Базовой лицензии № 1948, выданной Центральным банком Российской Федерации 08 ноября 2018 года.

В соответствии с лицензиями Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 767 от 14 марта 2005 года).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:

Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности № 077-13718-010000 от 11 декабря 2012 г.

Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности № 077-13717-100000 от 11 декабря 2012 г.

Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности № 077-13719-000100 от 11 декабря 2012г.

Банк имеет Лицензию ЛСЗ № 0007688 Рег.№ 12700 Н от 11 февраля 2013 года, предоставленную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк является членом и участником торгов иностранной валютой на ПАО «Московская Биржа», членом Национальной Фондовой Ассоциации, членом Ассоциации Банков Россия (№ 742 от 07.12.2018), членом международной системы S.W.I.F.T., аффилированным членом международной платежной системы Mastercard Europe S.A.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка является оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, осуществление расчётно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, в том числе с использованием банковских карт, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк оказывает клиентам полный комплекс банковских услуг в рамках полученной базовой лицензии.

Ключевой упор в своей деятельности Банк делает на обслуживание компаний малого и среднего бизнеса в регионах г.Москвы и Московской области.

Среди приоритетных направлений своей деятельности Банк выделяет услуги для:

1) Корпоративных клиентов, среди которых отмечают:

- расчётно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (в том числе с использованием удаленного доступа Интернет-банка и Мобильного банка);
- кредитование (в том числе овердрафт, кредитные линии);
- выдача банковских гарантий;
- принятие денежных средств в депозиты;
- инкассация и перевозка ценностей;
- зарплатные проекты;
- эквайринг.

2) Физических лиц, в том числе:

- принятие денежных средств во вклады;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт;
- расчётно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (в том числе с использованием удаленного доступа Интернет-банка и Мобильного банка);
- обмен валют;
- реализация инвестиционных и памятных монет;
- операции с сейфовыми ячейками.

Финансовое положение Банка за отчетный период остается устойчивым. Банк соблюдал все обязательные нормативы в пределах значений, установленных Банком России и имел запас прочности по основным из них. Так, нормативы достаточности собственных средств на 01.10.2020 г. составили: Н1.2 – 67,663%, Н1.0 – 67,942%, что в девять раз превышает минимально допустимое нормативное значение. Норматив текущей ликвидности – 119,943% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с базовой лицензией.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
Всего активов	3 962 668	3 703 543
Кредитный портфель	329 053	306 144
Портфель ценных бумаг	418 868	1 505 292
Депозиты в Банке России	2 300 000	1 385 000
Чистая прибыль	3 738	14 083

Основные показатели, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка:

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	01.10.2020	01.10.2019
Чистые процентные доходы	89 035	107 284
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-26	-92
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 645	28 971
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 096	3 058
Комиссионные доходы	46 998	44 560
Комиссионные расходы	-18 195	-15 968
Прочие операционные доходы	3 838	3 401
Изменение резерва на возможные потери	-3 670	1 040
Операционные расходы	-138 434	-150 599
Прибыль до налогообложения	13 287	21 655
Возмещение (расход) по налогам	-9 549	-10 908
Прибыль (убыток) за отчетный период	3 738	10 747

В течение 9 месяцев 2020 года политика Банка по размещению денежных средств не претерпела качественных изменений. Банком были использованы высоколиквидные и надежные инструменты, такие как однодневные обратные РЕПО с Центральным Контрагентом на ПАО Московская Биржа, краткосрочные облигации федерального займа, краткосрочные облигации Банка России, недельные и однодневные депозиты Банка России, краткосрочные облигации и векселя кредитных организаций, однодневные сделки «валютный своп» типа buy/sell на ПАО Московская Биржа. До июня 2020 года проводились сделки по размещению средств в однодневные МБК. Банк отдавал предпочтение инструментам с наибольшей доходностью и диверсифицировал вложения в соответствии с рыночной ситуацией и установленными лимитами на операции и эмитентов с учетом требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – Указание Банка России № 4979-У)

Сформированная структура портфеля ценных бумаг и прочих финансовых инструментов, их объем и доля в активах Банка, позволяли и позволяют обеспечивать своевременное выполнение Банком своих обязательств перед клиентами и поддерживать доходность финансовых инструментов и их ликвидность на оптимальном для Банка уровне.

В течение 9 месяцев 2020 года рост среднедневных остатков по счетам клиентов Банка (в основном юридических лиц) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 863 млн. руб. до 2 822 млн. руб., позволило Банку увеличить объемы размещения временно свободных денежных средств. Неоднократное снижение Банком России ключевой ставки (с 6,25% до 4,25% годовых) и, как следствие, снижение доходности инструментов на финансовых рынках, не привело к снижению доходов от размещения временно свободных средств в отчетном периоде 2020 года. В целом, доход от размещения средств вырос на 8,4 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

За 9 месяцев 2020 года Банк разместил в депозиты Банка России 79 933 млн. руб. со средней ставкой 4,98% годовых, что на 45 598 млн. руб. больше, чем за 9 месяцев 2019 года. Полученный доход по депозитным операциям с Банком России за 9 месяцев 2020 года составил 61,1 млн. руб., что на 16,82 млн. руб. больше аналогичного показателя 2019 года.

За 9 месяцев 2020 года объем обратных РЕПО с Центральным Контрагентом на ПАО Московская биржа составил 30 764 млн. руб. с общим доходом в размере 5,851 млн. руб. Средняя доходность размещения средств составила 4,93% годовых. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО выступали облигации Федерального займа и краткосрочные облигации Банка России. За 9 месяцев 2019 года объем сделок обратного РЕПО с Центральным Контрагентом на ПАО Московская биржа составил 4 957 млн. руб. со средней доходностью 7% годовых, доход от этих операций составил 1,405 млн. руб.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк проводил однодневные сделки «валютный своп» на валютной бирже ПАО Московская Биржа. В связи с ростом доходности сделок «валютный своп» типа buy/sell, объем размещения средств в этот инструмент увеличился до 18 072 млн. руб., доход от этих операций составил 4,226 млн. руб., средняя доходность размещения средств составила 4,97% годовых. Для привлечения средств в иностранной валюте для закрытия кассовых разрывов, Банк проводил сделки «валютный своп» sell/buy, объем этих сделок за 9 месяцев 2020 года составил 1 863 млн. руб., расход по этим операциям составил 0,388 млн. руб., средняя ставка привлечения составила 5,11% годовых. Для сравнения в аналогичном периоде 2019 году объем сделок на условиях «валютный своп» типа buy/sell составил 2 201 млн. руб. по средней ставке 5,02% годовых, получен дохода в размере 0,357 млн. руб., объем сделок «валютный своп» типа sell/buy составил 4 893 млн. руб., расход по этим операциям составил 1,414 млн. руб., средняя ставка привлечения составила 6,35% годовых.

Объем размещенных средств в однодневные МБК за 1 полугодие 2020 года составил 6 620 млн. руб. Контрагентом по сделкам выступал АО «Россельхозбанк». Доход от операций МБК составил 1,614 млн. руб.

Средняя ставка размещения составила 5,55% годовых. В третьем квартале 2020 года и в течение 9 месяцев 2019 года Банк не проводил операции кредитования на межбанковском рынке.

В течение 9 месяцев 2020 года среднестатистический объем вложений в ценные бумаги составил 1 167,79 млн. руб., что на 30,61 млн. руб. меньше показателей аналогичного периода 2019 года, при этом объем вложений в ценные бумаги составил 14 296 млн. руб., что на 3 686 млн. руб. меньше чем за 9 месяцев 2019 года. Вложения в облигации составили 13 702 млн. руб., вложения в векселя кредитных организаций составили 593,48 млн. руб. Всего за 9 месяцев 2020 года Банк получил доход от операций с ценными бумагами 49,103 млн. руб., что на 18,637 млн. руб. меньше аналогичного показателя 2019 года. Снижение дохода обусловлено снижением Банком России ключевой ставки, что привело к уменьшению купонного дохода по краткосрочным облигациям Банка России и снижению доходности ценных бумаг на торгах ПАО «Московская биржа» и на вторичном рынке.

Банк снизил на 3 611 млн. руб. объем вложений в однодневные облигации Банк ВТБ (АО) серии КС до 10 614 млн. руб. (в аналогичном периоде 2019 года объем вложений составил 14 225 млн. руб.). Средняя доходность облигаций составила 4,93% годовых (в аналогичном периоде 2019 года доходность по этим облигациям составляла 6,98% годовых). Доход по облигациям серии КС за 9 месяцев 2020 года составил 2,043 млн. руб., что на 2,007 млн. руб. меньше соответствующего показателя аналогичного периода 2019 года.

В течение 9 месяцев 2020 года среднестатистический объем размещения в трехмесячные краткосрочные облигации Банка России составил 793,646 млн. руб., что на 102 млн. руб. больше, чем в аналогичном периоде 2019 года, доход по облигациям Банка России составил 33,393 млн. руб., что на 6,12 млн. руб. меньше, чем в аналогичном периоде 2019 года. При этом объем приобретенных КОБР за 9 месяцев 2020 года составил 2 695,92 млн. руб. со средней доходностью 5,19% годовых, за 9 месяцев 2019 года объем вложений в КОБР составил 2 806,5 млн. руб. со средней доходностью 7,67% годовых. Не полученный Банком доход при погашении облигаций, связанный со снижением ставки НКД по КОБР за 9 месяцев 2020 года, составил около 2,357 млн. руб.

За 9 месяцев 2020 года среднестатистический объем вложений в государственные облигации федерального займа (далее ОФЗ) составил 65,908 млн. руб., при этом объем вложений составил 223,93 млн. руб. со средней доходностью 6,54% годовых, доход, полученный Банком от операций с ОФЗ, составил 3,020 млн. руб. В аналогичном периоде 2019 года среднестатистический объем вложений в ОФЗ составил 203,352 млн. руб., объем вложений в ОФЗ составил 157,305 млн. руб. со средней доходностью 7,55% годовых, доход от операций составил 11,15 млн. руб.

Объем приобретенных облигаций кредитных организаций (кроме краткосрочных облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС) в течение 9 месяцев 2020 года составил 196,073 млн. руб. со средней доходностью 6,65% годовых, полученный доход составил 5,472 млн. руб. (в аналогичном периоде 2019 года объем составил 63,4 млн. руб. со средней ставкой размещения 7,73% годовых, доход от этих вложений составил 1,623 млн. руб.).

В течение 9 месяцев 2020 года вексельный портфель Банка формировался из векселей АО «Россельхозбанк» сроком погашения до 90 дней, приобретенных непосредственно у векселедателя. Объем приобретенных векселей составил 593,482 млн. руб. со средней доходностью 4,51% годовых. Доход от операций с векселями составил 5,035 млн. руб. Объем вложений Банка в векселя кредитных организаций за 9 месяцев 2019 года составил 669,18 млн. руб., средняя ставка размещения составила 7,61% годовых. Доход от операций с векселями за 9 месяцев 2019 года составил 10,96 млн. руб.

Объем операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты за 9 месяцев 2020 года составил 24,654 млн. ед. валюты, доход по этим операциям составил 6,321 млн. руб. В аналогичном периоде 2019 года доход от операций с безналичной валютой составил 4,704 млн. руб. при объеме 23,403 млн. ед. валюты.

Доходы и объемы с наличной иностранной валютой в течение 9 месяцев 2020 года снизились по сравнению с аналогичными показателями 2019 года на 5,454 млн. руб. 24,930 млн. ед. валюты соответственно. Доход составил 21,735 млн. руб. при объеме операций 51,105 млн. ед. валюты. В аналогичном периоде 2019 года доход от операций с наличной валютой составил 27,19 млн. руб. при объеме операций 76,035 млн. ед. валюты.

За 9 месяцев 2020 года среднестатистический объем привлеченных средств в депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 553,918 млн. руб., в депозиты физических лиц – 508,961 млн. руб. против 212,123 млн. руб. и 390,506 млн. руб. соответственно в 2019 году.

При этом выплачено процентов:

- по депозитам юридических лиц за 9 месяцев 2020г. - на сумму 14,688 млн. руб. (за 9 месяцев 2019г. - на сумму 6,722 млн. руб.);
- по депозитам физических лиц за 9 месяцев 2020г. - на сумму 15,821 млн. руб. (за 9 месяцев 2019г. - на сумму 13,395 млн. руб.).

В течение 9 месяцев 2020 года Банком не выпускались собственные векселя. Расход по выпущенным в 2019 году и погашенным в 2020 году векселям составил 2,052 млн. руб. В течение 9 месяцев 2019 года были выпущены собственные векселя на сумму номинала 113,751 млн. руб., расход за 9 месяцев 2019 года по этим векселям составил 1,721 млн. руб.

Банк не раскрывает информацию об операционных сегментах, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

3.1. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, их движения и хозяйственных операций ведется в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Реальное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам банка, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Категории активов

Бизнес – модели

Банк оценивает, отвечают ли его финансовые активы условиям отнесения в определенный портфель, на основе бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутренними документами Банка.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Категория «амортизированная стоимость»

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Банк управляет активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков (вместо того, чтобы управлять общей доходностью портфеля, как удерживая, так и продавая активы).

При направлении денежных потоков оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснение причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения его бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал Банка принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк осуществляет процессы планирования как в отношении получаемых предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

Банк формирует резервы на возможные потери по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П) и действующими внутренними положениями Банка.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика,

включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на портфельной, так и на индивидуальной основе. Для портфеля однородных ссуд используется принцип незначительности (незначительности) риска и критерии однородности риска.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Финансовые активы

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Операции с ценными бумагами регулируются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг». Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39–ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606–П и Положения Банка России № 579–П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода, отражаются в соответствии с Положением Банка России № 446–П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете». В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П), по векселям — в соответствии с Положением Банка России № 590–П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606–П и МСФО (IFRS) 9, а так же резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611–П. По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод в соответствии с принятыми критериями существенности, определенными в разделе «Критерии существенности» Учетной политики Банка.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

В Учетной политике Банка утвержден способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг) для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости:

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости при совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков и в последний рабочий день месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг. В случае существенного изменения (10%) в течении месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Подразделением, ответственным за переоценку ценных бумаг, является Казначейство.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 611–П.

При классификации активов Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Уровни иерархии справедливой стоимости

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости ценных бумаг, полученная справедливая стоимость, может иметь различный уровень в иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных.

Уровень 2: ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием наблюдаемых параметров.

Уровень 3: ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра.

К 1 уровню в Иерархии справедливой стоимости относится справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на российских фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

- средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО Московская Биржа раскрывает рыночные котировки в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов»;
- рыночная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли.

По ценным бумагам, купленным при первичном размещении, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена размещения. Справедливая стоимость дополнительных выпусков ценных бумаг, в случае если рынок по ним не является активным, определяется по основному выпуску.

Ко 2 или 3 уровню в Иерархии справедливой стоимости относятся справедливые стоимости, определенные с использованием следующих методов:

- рыночная цена ценной бумаги на день проведения переоценки с учетом поправочных коэффициентов;
- справедливая стоимость аналогичного финансового инструмента;
- справедливая стоимость может быть определена, как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком в отчете об оценке ценной бумаге (индикативные цены MRP фиксинга НФА);
- справедливая стоимость может быть определена расчетными способами, к которым, в том числе, относятся рыночный и доходный методы.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без налога на добавленную стоимость.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивают стоимость амортизируемого имущества и относятся на операционные расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, установлен в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Собственные ценные бумаги

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее — затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства по выпущенным ценным бумагам могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Операции, осуществленные в послеоперационное время или в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка на следующий рабочий день или в первый рабочий день после выходных, праздничных дней.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результат переоценки определяется на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в рублях Российской Федерации. В случае, если сумма дохода оплачена в иностранной валюте, на счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, или при их погашении в день предусмотренный условиями договора.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе в последний день месяца.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства

	01.10.2020 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	200 355	141 813	58 542	41.28
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах	25 410	14 850	10 560	71.11
Итого	225 765	156 663	69 102	44.11

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Средства в кредитных организациях

	01.10.2020 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	258 074	83 656	174 418	208.49
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	3 508	2 814	694	24.66
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	54 391	25 590	28 801	112.55
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Оценочные резервы	-103	-47	-56	119.15
Итого	315 870	112 013	203 857	181.99

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) и ООО «Судостроительный банк» в размере 11 038 тыс. руб. исключены из данной статьи.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизируемой стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов размещенных средств представлена далее:

	01.10.2020 (тыс. руб.)	01.01.2020 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	2 300 000	1 385 000	915 000	66.06
Векселя кредитных организаций	297 077	196 863	100 214	50.91
Межбанковские кредиты	0	0	0	0.00
Средства в НКЦ	228 743	103 173	125 570	121.71
Корпоративные кредиты	24 433	64 547	-40 114	-62.15
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 149	42 440	-34 291	-80.80
Ипотечные кредиты	249	571	-322	-56.39
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	27 916	33 311	-5 395	-16.20
Требования по получению процентов	905	2 778	-1 873	-67.42
Резерв под обесценение кредитов	-1 429	-800	-629	78.63
Оценочные резервы	-233	-179	-54	30.17
Итого	2 885 810	1 827 704	1 058 106	57.89

Структура кредитов по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций) до вычета резервов на возможные потери:

	01.10.2020	01.01.2020
Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим - субъектам малого и среднего предпринимательства	24 433	107 558
в том числе по видам экономической деятельности:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 300	56 302
обрабатывающие производства		857
прочие виды деятельности	2 800	3 800
на завершение расчетов	8 333	3 588

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по географическому признаку.

(тыс. руб.)

Задолженность по регионам	01.10.2020г.	01.01.2020г.
Москва	29 120	104 053
Московская область	3 371	3 122
Самарская область	170	170
Ивановская область	88	200
Пензенская область	83	0
Республика Мордовия	0	13
Итого	32 832	107 558

Кредиты предоставляются на различные сроки. Ниже приводится анализ кредитного портфеля Банка по срокам, оставшимся до погашения (востребования) кредита:

(тыс. руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
До 30 дней	8 333	520	36	8 889
От 31 до 90 дней	2 800	638	71	3 509
От 91 до 180 дней	0	2 147	107	2 254
От 181 дня до 1 года	0	1 507	36	1 543
Свыше 1 года	13 300	3 337	0	16 637
Итого	24 433	8 149	250	32 832

Вексельный портфель по состоянию на 01.10.2020 представлен в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
АО "Россельхозбанк"	100 000	99 026	11.08.2020	09.11.2020	4,0%
АО "Россельхозбанк"	200 000	198 052	17.09.2020	16.12.2020	4,0%
Итого	300 000	297 078			

Вексельный портфель по состоянию на 01.01.2020 представлен в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
АО "Россельхозбанк"	50 000	49 203	11.10.2019	09.01.2020	6,57%
АО "Россельхозбанк"	50 000	49 220	22.10.2019	20.01.2020	6,43%
АО "Россельхозбанк"	100 000	98 440	23.10.2019	21.01.2020	6,43%
Итого	200 000	196 863			

4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход

В течение 9 месяцев 2020 года Банк осуществил на ПАО Московская биржа операции по покупке облигаций, классифицированных в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, на сумму 251,354 млн. руб. со средней доходностью облигаций 6,57% годовых, в результате которых Банком получен доход в размере 6,073 млн. руб.:

- ОФЗ на 223,926 млн. руб. со средней доходностью 6,54% годовых;
- облигации ПАО Сбербанк на 27,428 млн. руб. с доходностью 6,65% .

Все находящиеся в портфеле на начало отчетного периода и приобретенные в течение 9 месяцев 2020 года ОФЗ были погашены в отчетном периоде. Доход от операций с ОФЗ составил 3,021 млн. руб. Доход от облигаций кредитных организаций за 9 месяцев 2020 года составил 3,053 млн. руб.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.10.2020г.:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации/серия, номер	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения, оферты	Ставка купона	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich) Рейтинг росс.аг.	Географическая концентрация актива
Облигации кредитных организаций						
Сбербанк, БО3R	4B020301481B001P	30 270	18.12.2020	8%	/Baa3/BBB, АКРА AAA(ru)	Российская Федерация
Сбербанк, БО4R	4B020401481B001P	30 189	27.08.2021	6,9%	/Baa3/BBB, АКРА AAA(ru)	Российская Федерация
Итого		60 459				

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2020г.:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации/серия, номер	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения, оферты	Ставка купона	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich) Рейтинг росс.аг.	Географическая концентрация актива
Облигации Минфина России						
ОФЗ	29011RMFS	320 101	29.01.2020	8,52%	BBB-/Baa3/BBB, Expert RA BBB-	Российская Федерация
Итого		320 101				
Облигации кредитных организаций						

Сбербанк, БО3R	4B020301481B001P	29 321	18.12.2020	8%	/Baa3/BBB, АКРА AAA(ru)	Российская Федерация
Сбербанк, БО4R	4B020401481B001P	4 084	27.08.2021	6,9%	/Baa3/BBB, АКРА AAA(ru)	Российская Федерация
Итого		33 405				

Данные ценные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

В марте 2020 года Банком было принято решение об оценке ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, числящихся на балансе на 1 марта 2020 в соответствии со справедливой стоимостью, сложившейся на 1 марта 2020 года в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У. Облигации Сбербанка выпусков БО3R и БО4R не подлежат переоценки до 31 декабря 2020 года. При этом по состоянию на 01.10.2020 такие ценные бумаги не погашены. Результат применения Указания Банка России не окажет влияния на показатели финансового результата и капитала Банка до их погашения.

4.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В течение 9 месяцев 2020 года Банк приобрел на ПАО Московская биржа облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на сумму 13 478,47 млн. руб. В результате этих операций получен доход в размере 37,855 млн. руб.

10 613,91 млн. руб. из этого объема составила покупка Банком однодневных биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС со средней доходностью 4,93% годовых, доход от этих операций составил 2,043 млн. руб.

Краткосрочных облигаций Банка России (КОБР) приобретено на сумму 2 695,92 млн. руб. со средней доходностью к погашению 5,19% годовых. Купонный доход по облигациям КОБР приравнен к ключевой ставке, поскольку Банком России ключевая ставка в первом полугодии 2020 года неоднократно снижалась (от 6,25% до 4,25% годовых), снижалась и доходность к погашению по данным облигациям. Доход от вложений в КОБР составил 33,393 млн. руб.

Вложения в краткосрочные облигации кредитных организаций (Банка ВТБ (ПАО)) сроком до года составили 168,64 млн. руб. со средней доходностью 6,44% годовых, доход от вложений составил 4,462 млн. руб.

Доход по амортизируемым облигациям Липецкой области серии 35008, приобретенных Банком в 2013 году, составил 0,14 млн. руб.

Приобретенные в первом полугодии 2020 года векселя кредитных организаций оценивались по амортизированной стоимости. Объем приобретенных векселей составил 593,482 млн. руб. Доход от этих операций составил 5,035 млн. руб.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.10.2020г.:

Вид бумаги	Номер государственной регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона, доходность	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации Банка России						
КОБР-35	4-35-22BR2-0	151 373,3	14.10.20	4,25%		Российская Федерация
КОБР-36	4-36-22BR2-0	150 878,15	11.11.20	4,25%		Российская Федерация
КОБР-37	4-37-22BR2-0	50 131,04	09.12.20	4,25%		Российская Федерация
итого		352 382,49				
Облигации кредитных организаций						
ВТБ, Б-1-38	4B023801000B001P	2 314,24	16.10.20	6,05%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
ВТБ, Б-1-41	4B024101000B001P	98,36	17.11.20	6,3%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
ВТБ, Б-1-48	4B024801000B001P	3 616,57	18.12.20	6,7%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
итого		6 029,17				
ИТОГО		358 411,66				

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2020г.:

Вид бумаги	Номер государственной регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона, доходность	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	6 071	17.04.2020	7,89%	-/-/BB+ АКРА AA(ru)	Российская Федерация
Итого		6 071				
Облигации Банка России						
КОБР-26	4-26-22BR1-9	385 237	15.01.20	6,25%		Российская Федерация
КОБР-27	4-27-22BR1-9	166 408	12.02.20	6,25%		Российская Федерация
КОБР-28	4-28-22BR1-9	551 810	11.03.20	6,25%		Российская Федерация
итого		1 103 455				
Облигации кредитных организаций						
ВТБ, Б-1-28	4B022801000B001P	28 097	21..04.20	8%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация

ВТБ, Б-1-13	4B021201000B001P	2 577	26.06.20	8,15%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
ВТБ, Б-1-18	4B021801000B001P	11 528	02.06.20	7,6%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
ВТБ, Б-1-27	4B022701000B001P	71	24.03.20	8%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
итого		34 654				
Векселя кредитных организаций						
АО «Россельхозбанк»		49 203	09.01.2020	6,75%	/Ba1/BBB-, АКРА AA(RU)	Российская Федерация
АО «Россельхозбанк»		49 220	20.01.2020	6,43%	/Ba1/BBB-, АКРА AA(RU)	Российская Федерация
АО «Россельхозбанк»		98440	21.01.2020	6,43%	/Ba1/BBB-, АКРА AA(RU)	Российская Федерация
итого		196 863				
Начисленный дисконт		2700				
ИТОГО		199 383				

В течение отчетного периода Банк не отражал справедливую стоимость ценных бумаг путем создания резерва под прочие потери. Реклассификации ценных бумаг, принадлежащих Банку, в отчетном периоде не производилось. Оценка ценных бумаг Банка методом эффективной процентной ставки и определение кредитных рисков с целью создания оценочных резервов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО9) по состоянию на 01.10.2020 г. приведена в следующей таблице:

Эмитент	Регистрационный номер	Количество (шт.)	Дата погашения	Кол-во дней до погашения	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	ЭПС, %	Валовая стоимость (EAD) (тыс. руб.)	Разница (тыс. руб.)	Отклонение, %	Наличие признаков обесценения	Финансовое положение	Уровень рейтинга кредитного риска	Горизонт оценки кредитного риска (мес.)	Вероятность дефолта (PD), %	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) (тыс. руб.)
Банк России	4-35-22BR1-9	150 000	14.10.20	14	151 373	4.26%	151 373	0	0.00%	Нет	Хор	1		0.00%	0.00
Банк России	4-36-22BR1-9	150 000	11.11.20	42	150 878	4.26%	150 876	-2	0.00%	Нет	Хор	1		0.00%	0.00
Банк России	4-37-22BR1-9	50 000	09.12.20	70	50 131	4.26%	50 131	0	0.00%	Нет	Хор	1		0.00%	0.00
ПАО Сбербанк	4B020301481B001P	28 869	08.12.20	69	29 962	8.33%	29 959	-3	-0.01%	Нет	Хор	2	12 мес	0.03%	9
ПАО Сбербанк	4B020401481B001P	29 954	27.08.21	331	30 279	6.92%	30 164	115	-0.38%	Нет	Хор	2	12 мес	0.03%	9
БАНК ВТБ (ПАО)	4B024101000B001P	96	17.11.20	48	98	5.21%	98	0	0.00%	Нет	Хор	2	12 мес	0.03%	0,03
БАНК ВТБ (ПАО)	4B024801000B001P	3 547	18.12.20	79	3 617	4.89%	3 616	-1	0.00%	Нет	Хор	2	12 мес	0.03%	1
БАНК ВТБ (ПАО)	4B023801000B001P	2 244	16.10.20	16	2 314	4.78%	2 314	0	0.00%	Нет	Хор	2	12 мес	0.03%	0,7
Россельхозбанк	000Д, 69174	1	09.11.20	40	49 784					Нет	Хор	2		0.03%	15
Россельхозбанк	000Д, 69175	1	09.11.20	40	49 784					Нет	Хор	2		0.03%	15
Россельхозбанк	000Д, 69181	1	16.12.20	77	99 167					Нет	Хор	2		0.03%	30
Россельхозбанк	000Д, 69182	1	16.12.20	77	99 167					Нет	Хор	2		0.03%	30

Оценка вероятности дефолта (PD) эмитента производится с учетом уровня рейтинга кредитного риска эмитента, установленного Банком, оценки финансового положения эмитента и срока, оставшегося до погашения ценных бумаг. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк принимает во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения/не возникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала. Минимально возможное значение ECL по требованиям к кредитным организациям и прочим юридическим лицам составляет 0,03% EAD.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам отсутствуют.

Банк заключил Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, согласно которому Банк имеет возможность получать внутрисрочные кредиты и кредиты овернайт в размере до 500 млн. руб. В целях обеспечения по данному Договору по состоянию на 01.10.2020 г. в разделе «блокированы Банком России» в НКО АО НРД находятся облигации КОБР-35 в количестве 150 000 шт., КОБР-36 в количестве 150 000 шт., КОБР-37 в количестве 50 000 шт.,

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации отсутствуют. Сделки с производными финансовыми инструментами не осуществлялись. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют. Просроченных платежей по приобретенным бумагам в течение 9 месяцев 2020г. не было.

4.6. Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 год представлены далее:

(тыс.руб.)

	Здания	Инкассатор-ский транспорт	Легковой авто-транспорт	Оборудо-вание офиса	Прочее	Нематери-альные активы	Матери-альные запасы	Вложения в приобретение ОС и НМА	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	23 256	104	0	3 473	2 589	11 462	32	269	41 185
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	25 520	2 718	478	16 915	4 926	18 201	32	269	69 059
Поступления				785		234	2 397	1 069	4 485
Выбытия							2 336	1 069	3 405
Остаток на 01.10.2020г.	25 520	2 718	478	17 700	4 926	18 435	93	269	70 139
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	2 264	2 614	478	13 442	2 337	6 739	0		27 874
Амортизационные отчисления	309	104		1 150	185	2 625			4 373
Выбытия									
Остаток на 01.10.2020г.	2 573	2 718	478	14 592	2 522	9 364	0		32 247
Остаточная стоимость на 01.10.2020г.	22 947	0	0	3 108	2 404	9 071	93	269	37 892

Основным средством в соответствии с Учетной политикой Банка признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12-ти месяцев, последующая перепродажа которого Банком не планируется при одновременном соблюдении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостной лимит без учета НДС составляет сумму более 100000 рублей.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России № 448–П, определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта. Профессиональное суждение учитывает следующие критерии существенности:

- срок полезного использования;
- стоимость компонента по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенной стоимости составляет более 10 %);
- стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит - 100 000 руб., за исключением автотранспортных средств;
- стоимость однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- расчетная ликвидационная стоимость основных средств является незначительной и не учитывается, если она составляет менее 10% от стоимости основного средства ;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. Ликвидационная стоимость определяется комиссией Банка по вводу основных средств в момент ввода объекта в эксплуатацию и подлежит ежегодному пересмотру.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Величина ликвидационной стоимости по основным средствам, числящимся на балансе на начало 2020 года признана незначительной в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой Банка. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Вложения в приобретение простой неисключительной лицензии на права пользования модулем Универсального сервера подписи для целей защиты персональных биометрических данных по состоянию на 01.10.2020 составили 269 тыс.рублей.

По состоянию на 01.10.2020 в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 9 месяцев 2020 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на балансе Банка отсутствует.

4.7. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В бухгалтерском учете, при определении доходов и расходов по договорам аренды Банк руководствуется Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и разработанным на его основе Стандартом.

Оценка справедливой стоимости актива в форме прав пользования, а также активов, участвующих в операциях продажи с обратной аренды, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

Ставка дисконтирования для расчета базовой стоимости актива определяется как базовый уровень доходности вкладов в рублях до востребования, размещаемый Банком России за период, в котором заключается договор аренды.

Банк может являться как арендатором, так и арендодателем.

Арендатор — организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель — организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк применяет разработанный Стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды, за исключением:

а) лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15;

б) прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», предметом которых являются такие объекты, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права;

в) в иных случаях, перечисленных в п. 3 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

г) оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность Банка в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

Банк признает затраты, описанные выше, в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

— дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;

— дата окончания срока аренды.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;

в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляют сумму, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования при первоначальном признании.

В течение 9 месяцев 2020 года действовало 11 договоров аренды помещений, в которых расположены дополнительные и головной офисы Банка с общей суммой ежемесячных платежей по условиям заключенных договоров 1 193 тыс.руб. Договора аренды заключены на стандартных условиях на 11-ти месячный срок без права приобретения арендованных активов. Все арендованные помещения отражаются Банком как активы в форме права пользования.

В течение второго квартала 2020 года в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) с целью сохранения режима бесперебойного обслуживания клиентов и соблюдения требований и рекомендаций Банка России о сокращении количества работающих в офисах сотрудников в период пандемии, Банком были временно закрыты дополнительные офисы Таганский, Енисейский, Смоленский. По состоянию на 1 октября 2020 года работа всех дополнительных офисов осуществляется в стандартном режиме.

С учетом сложившейся ситуации арендодателями и Банком были пересмотрены условия договоров аренды и скорректированы суммы арендной платы. В соответствии с поправками к МСФО 16 и предоставленным Советом по МСФО правом банкам не учитывать изменения в арендных платежах как модификацию договора аренды с учетом следующих условий:

- пересмотренное возмещение практически не изменилось или стало меньше чем первоначальное;
- снижение арендных платежей предусмотрено предварительно на ближайшие 12 месяцев (до 30 июня 2021 года);
- нет других существенных изменений в условиях договоров аренды,

Банком отражено лишь снижение суммы обязательств по арендным платежам, и, соответственно, стоимости объекта аренды в форме права пользования.

Так же Банком заключены договора аренды, которые отражаются как операционная аренда.

Кроме того, между Банком и Департаментом имущества г. Москвы продолжает действовать Соглашение от 03.06.2016 о вступлении в Договор аренды земельного участка со множественностью лиц на стороне арендатора, на территории которого расположено здание, находящееся в собственности Банка.

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим на 01.10.2020г.:

Вид арендованного имущества	Кол-во договоров	Стоимость активов (тыс.руб.)	Стоимость обязательств (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договорами за 1 квартал 2020 года (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договорами за 2 квартал 2020 года (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договорами за 3 квартал 2020 года (тыс.руб.)	Сумма амортизации и АФПП за 9 месяцев 2020 года (тыс.руб.)	Сумма процентных расходов по АФПП на 01.07.2020 (тыс.руб.)
Срок договоров аренды до 1 года								
Офисное помещение	7	22 885	17 567	2 600	1 784	2 093	6 045	1 171
Срок договора аренды свыше 5 лет								
Земельный участок	1	261	261	5	5		5	14
Срок окончания договоров не определен								
Офисное помещение	3	5 500	3 654	1 033	827	416	2 057	431

Амортизация по активам в форме права пользования начисляется Банком в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня. Процентные расходы отражаются в дату уплаты арендного обязательства и в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк использует право на освобождение от общего подхода при краткосрочной аренде и аренды с низкой стоимостью.

Краткосрочная аренда - договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Банк признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Низкая стоимость - Банк оценивает стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. На оценку не влияют размер, характер или обстоятельства арендатора.

Базовый актив может иметь низкую стоимость, если:

1) Банк может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у Банка имеется свободный доступ;

2) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Установленный верхний лимит стоимости для базовых активов с низкой стоимостью - 300 тыс. рублей.

Арендная плата по операционной аренде отражается Банком в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг.

Ниже раскрыта информация об общей сумме арендных платежей по договорам операционной аренды:

Вид арендованного имущества	Количество договоров	Балансовая стоимость арендованного имущества (тыс.руб.)	Арендные платежи за 9 месяцев 2020 года (тыс.руб.)
Срок договоров аренды до 1 года			
Офисное помещение	3	10 780	797
Срок окончания договоров не определен			
Транспортное средство	1	1 285	241

Полученные в операционную аренду объекты основных средств отражаются Банком на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды".

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

4.8. Нематериальные активы

Банк принимает в бухгалтерском учете объект в качестве нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта составляет не менее 100 000 рублей;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту нематериальных активов.

Банк определяет состав нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 18 435 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2020 необходимость в обесценении нематериальных активов отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовом результате и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Ниже приведены группы нематериальных активов Банка. Остаточная стоимость приобретенных Банком НМА на 01 октября 2020 года составляет 9 071 тыс.руб.

Вид НМА	Количество лицензий	Срок полезного использования	Срок окончания использования НМА
Веб-сайт	1.00	5 лет	2023 год
Сертификат на регистрацию доменов	1.00	5 лет	2023 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	до 2 лет	2018 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	до 2 лет	2019 год
ПО для средств криптографической защиты	5.00	до 2 лет	2021 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	5 лет	2018 год
ПО для средств криптографической защиты	4.00	5 лет	2021 год
ПО для средств криптографической защиты	2.00	от 2 до 5 лет	2021 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	5 лет	2022 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	25 лет	2043 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4.00	5 лет	2018 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4.00	5 лет	2019 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	1.00	5 лет	2020 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4.00	5 лет	2021 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	16.00	5 лет	2022 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	14.00	5 лет	2023 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	8.00	5 лет	2024 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	1.00	5 лет	2020 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	2.00	5 лет	2021 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	1.00	5 лет	2023 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	1.00	25 лет	2036 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	1.00	25 лет	2039 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	3.00	25 лет	2043 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	2.00	25 лет	2044 год
ПО консультационно-аналитических систем	2.00	5 лет	2016 год
ПО консультационно-аналитических систем	3.00	5 лет	2017 год
ПО консультационно-аналитических систем	1.00	5 лет	2019 год
ПО консультационно-аналитических систем	3.00	от 2 до 5 лет	2021 год
ПО консультационно-аналитических систем	1.00	от 2 до 5 лет	2022 год
ПО консультационно-аналитических систем	1.00	5 лет	2021 год
ПО консультационно-аналитических систем	1.00	5 лет	2023 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1.00	до 2 лет	2018 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2.00	до 2 лет	2020 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1.00	5 лет	2017 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	7.00	5 лет	2018 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2.00	5 лет	2019 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2.00	5 лет	2020 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1.00	до 2 лет	2021 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1.00	5 лет	2021 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	5.00	от 2 до 5 лет	2021 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	26.00	5 лет	2022 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	6.00	5 лет	2023 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	15.00	5 лет	2024 год

4.9. Прочие активы

	01.10.2020	01.01.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	2 194	1 394	800	57.39
Резерв под обесценение	-538	-448	-90	20.09
Всего прочих финансовых активов	1 656	946	710	75.05
Авансовые платежи	2 223	8 271	-6 048	-73.12
Прочие	1 406	743	663	89.23
Резерв под обесценение	-365	-45	-320	711.11
Всего прочих нефинансовых активов	3 264	8 969	-5 705	-63.61
Итого:	4 920	9 915	-4 995	-50.38

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной, даты отсутствует.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (далее - обремененные активы) и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения и пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям с Банком России.

В графах 3 и 5 таблицы информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2020 года.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов (средняя арифметическая величина за 3 квартал 2020г.)	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 809 885	217 866
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	858 931	217 866
3.1	кредитных организаций	0	0	858 931	217 866
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	193 660	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 374 675	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 885	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	16 751	0
8	Основные средства	0	0	28 638	0
9	Прочие активы	0	0	316 345	0

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	01.10.2020	01.01.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Юридические лица	1 973 165	1 888 750	84 415	4.47
Расчетные счета	1 622 928	1 142 553	480 375	42.04
Срочные депозиты	348 442	742 688	-394 246	-53.08
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	1 795	3 509	-1 714	-48.85
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 208 278	955 581	252 697	26.44
Текущие счета и депозиты до востребования	668 460	440 543	227 917	51.74
Срочные депозиты	539 604	514 858	24 746	4.81
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	214	180	34	18.89
Прочие привлечения	5 343	1 289	4 054	314.51
Средства клиентов по брокерским операциям	5 343	1 289	4 054	314.51
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	0	0	0	0.00
Итого средств клиентов	3 186 786	2 845 620	341 166	11.99

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	01.10.2020		01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1 917 542	60.16	1 844 278	64.81
Негосударственные некоммерческие организации	6 905	0.22	23 900	0.84
Юридические лица - нерезиденты	18 669	0.59	1 091	0.04
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	12 340	0.39	3 640	0.13
Негосударственные финансовые организации	15 914	0.50	12 332	0.43
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам юр. лиц	1 795	0.06	3 509	0.12
Итого средств клиентов юридических лиц	1 973 165	60.97	1 888 750	65.65
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 208 064	37.91	955 401	33.57
Средства клиентов - физ. лиц по брокерским операциям и по прочим привлечениям	5 343	0.17	1 289	0.05
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физ. лиц	214	0.01	180	0.01
в том числе индивидуальные предприниматели	124 425	3.90	141 840	4.98
в том числе обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей	0	0.00	9	0.00
Всего средств клиентов	3 186 786	100.01	2 845 620	100.00
в том числе средства юр. лиц и индивидуальных предпринимателей	2 095 795	65.77	2 027 081	71.24

Состав привлеченных средств клиентов (юридические лица и индивидуальные предприниматели) в разрезе видов экономической деятельности:

	01.10.2020		01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00
Обрабатывающее производство	356 452	17.01	703 368	34.70
Химическое производство	2 098	0.10	1 011	0.05
Строительство	97 745	4.66	339 971	16.77
Торговля	1 117 653	53.33	565 979	27.92
Транспорт и связь	74 999	3.58	53 502	2.64
Сельское и лесное хозяйство	26 949	1.29	19 823	0.98
Оказание услуг	418 575	19.97	340 933	16.82
Прочее	1 324	0.06	2 494	0.12
Итого средств клиентов	2 095 795	100.00	2 027 081	100.00

Договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком не заключалось.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не выпускал собственных векселей. Дисконтный расход по векселям, выпущенным Банком до 2020 года, и погашенным во втором квартале 2020 года составил 2 052 тыс. руб. Данные о векселях, погашенных во втором квартале 2020 года:

Векселедержатель	Серия, номер	Номинал, тыс. руб.	Валюта номинала	Сумма продажи, тыс. руб.	Дисконт начисленный за весь период, тыс. руб.	Дата составления	Дата погашения	Доходность
Никонов Ю.С.	ДЛ 0000028	25 000	810	23 805	1 195	28.05.2019	29.05.2020	5%
Никонов Ю.С.	ДЛ 0000029	25 000	810	23 805	1 195	28.05.2019	29.05.2020	5%
Никонов Ю.С.	ДЛ 0000030	25 000	810	23 805	1 195	28.05.2019	29.05.2020	5%
Никонов Ю.С.	ДЛ 0000031	30 000	810	28 566	1 434	28.05.2019	29.05.2020	5%
Итого	х	105 000	х	99 979	5 019	х	х	х

4.12. Прочие обязательства

	01.10.2020	01.01.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	10 836	15 807	-4 971	-31.45
Арендные обязательства	21 481	0	21 481	100.00
Всего прочих финансовых обязательств	32 317	15 807	16 510	104.45
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	1 209	2 732	-1 523	-55.75
Оценочные резервы по гарантиям	-595	246	-841	-341.87
Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0.00
Всего прочих нефинансовых обязательств	614	2 978	-2 364	-79.38
Итого прочие обязательства	32 931	18 785	14 146	75.30

В отчетном периоде отсутствует задолженность Банка (в том числе просроченная) в отношении неисполненных Банком обязательств.

4.13. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 октября 2020 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 273 420 тыс. рублей, из них:

- юридические лица (негосударственные организации) – 114 590 тыс.руб.;
- физические лица – 158 830 тыс.руб.

Состав Участников и номинальные стоимости их долей на 01 октября 2020г.:

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли на 01.10.2020 в тыс.руб.	Размер доли, %
1	Никонов Ю.С.	121 920	44.591
2	Староверова Н.В.	3 220	1.177
3	ООО «Каскад пром»	32 850	12.014
4	Никонов С.Ю.	5 700	2.085
5	ООО «Волна-омега»	36 190	13.236
6	ООО «Пиксел СТ»	41 540	15.193
7	Седова О.А.	12 200	4.462
8	ООО «Созвездие Р»	13 550	4.956
9	Годованюк В.Н.	5 000	1.829
10	Земскова-Никитина Е.И.	1 250	0.457
	Итого:	273 420	100

4.14. Расчеты по налогу на прибыль

(тыс. руб.)

	01.10.2020	01.10.2019
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	5 015	3 395
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	681	687
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 15%)	242	0

4.15. Внебалансовые обязательства

В марте 2020 года Национальным рейтинговым агентством АКРА Банку подтвержден рейтинг ВВ+(RU) с прогнозом «стабильный». Банк продолжает активную деятельность по выдаче банковских гарантий для обеспечения заявок и исполнения контрактов, соответствующих требованиям, установленным частями 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В течение 9 месяцев 2020 года Банком предоставлено 45 гарантий (в том числе 36 гарантий по 44-ФЗ, 6 гарантий по 223-ФЗ, 3 коммерческие гарантии) на общую сумму 27 803 тыс.руб.

	01.10.2020	01.01.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	155 568	119 762	35 806	29.90
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	49 373	97 227	-47 854	-49.22
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	236 629	0	236 629	100.00
Всего безотзывные обязательства	441 570	216 989	224 581	103.50
Выданные гарантии	129 783	125 451	4 332	3.45
Обеспечение исполнения обязательств за третьих лиц	0	0	0	0.00
Всего внебалансовые обязательства	571 353	342 440	228 913	66.85
Резервы на возможные потери	4 100	667	3 433	514.69

4.16. Резервы – оценочные обязательства

На 01 октября 2020 года резервы – оценочные обязательства на балансе Банка отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	01.10.2020	01.01.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	тыс. руб.
По предоставленным кредитам юридическим лицам	2 784	11 072	-8 288	-74.86
По предоставленным кредитам физическим лицам	2 979	4 199	-1 220	-29.05
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	68 547	46 227	22 320	48.28
Полученные штрафы и прочие доходы	0	18	-18	-100.00
По вложениям в долговые обязательства	44 094	56 872	-12 778	-22.47
в том числе:				
- оцениваемые через прочий совокупный доход	6 073	12 528	-6 455	-51.52
- оцениваемые по амортизированной стоимости	38 021	44 344	-6 323	-14.26
По учтенным векселям кредитных организаций	5 035	10 960	-5 925	-54.06
Итого	123 439	129 348	-5 909	-4.57
в том числе процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	117 366	116 820	546	0.47

5.2. Процентные расходы

	01.10.2020	01.10.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	16 464	6 850	9 614	140.35
По средствам, привлеченным от Банка России	0	0	0	0.00
По средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	16	-16	-100.00
По счетам и депозитам физических лиц	15 888	13 477	2 411	17.89
По выпущенным векселям	2 052	1 721	331	19.23
Итого	34 404	22 064	12 340	55.93

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

(тыс. руб.)

	Ссудная, приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	Остатки на кор. счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2020	761	61	11 038	471	656	12 987
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	606	0	0	383	3 385	4 374
Списания	0	0	0	-28	0	-28
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.10.2020	1 367	61	11 038	826	4 041	17 333

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

(тыс. руб.)

	Ссудная, приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	Остатки на кор. счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019	1 959	0	11 044	478	473	13 954
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-1 218	36	0	63	117	-1 002
Списания				-45		-45
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.10.2019	741	36	11 044	496	590	12 907

5.4. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежеквартально на последний календарный день квартала.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 9 месяцев 2020 года:

(тыс. руб.)

	Ссудная, приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Остатки на кор. счетах	Прочие активы	Всего
Величина корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	179	14	29	41	6	269
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	-12	-12	-11	56	68	89
Величина корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020	167	2	18	97	74	358

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года:

(тыс. руб.)

	Судная, приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Остатки на кор. счетах	Прочие активы	Всего
Величина корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	37	6	146	0	0	189
Величина корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	37	6	146	0	0	189

5.5. Доходы от операций купли-продажи и переоценки иностранной валюты, признанные в составе прибыли или убытков

	01.10.2020	01.10.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	19 116	23 994	-4 878	-20.33
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	11 529	4 977	6 552	131.65
Итого	30 645	28 971	1 674	5.78
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 096	3 058	38	1.24
Всего	33 741	32 029	1 712	5.35

5.6. Комиссионные доходы

	01.10.2020	01.10.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	41 256	40 387	869	2.15
Комиссии по валютному контролю	3 119	2 675	444	16.60
Комиссия по выданным гарантиям	2 102	919	1 183	128.73
Прочие	521	579	-58	-10.02
Итого	46 998	44 560	2 438	5.47

5.7. Комиссионные расходы

	01.10.2020	01.10.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	1 435	655	780	119.08
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	12 794	12 784	10	0.08
Прочие	3 966	2 529	1 437	56.82
Итого	18 195	15 968	2 227	13.95

5.8. Операционные расходы

	01.10.2020	01.10.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Амортизация собственного имущества	4 373	4 250	123	2.89
Амортизация активов в форме права пользования	8 107		8 107	100.00
<i>Справочно:</i>				
<i>процентные расходы по активам в форме права пользования (аренда)</i>	1 616		1 616	100.00
Содержание имущества	3 236	3 470	-234	-6.74
Арендная плата	1 004	9 991	-8 987	-89.95
Списание стоимости материальных запасов	1 683	2 915	-1 232	-42.26
Организационные и управленческие расходы	28 241	23 165	5 076	21.91
Другие расходы	276	506	-230	-45.45
Итого	46 920	44 297	2 623	5.92
Расходы на содержание персонала	91 514	106 302	-14 788	-13.91
Всего по статье "Операционные расходы"	138 434	150 599	-12 165	-8.08

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2019 и 2020 годов представлен следующим образом:

	за 9 месяцев 2020 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам за 9 месяцев 2020 год	за 9 месяцев 2019 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам за 9 месяцев 2019 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс. руб.	%
Заработная плата сотрудникам	52 184	37.70	51 275	34.05	909	1.77
Налоги и отчисления по заработной плате	20 944	15.13	23 935	15.89	-2 991	-12.50
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	18 386	13.28	31 092	20.65	-12 706	-40.87
Итого:	91 514	66.11	106 302	70.59	-14 788	-13.91

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

5.9. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	01.10.2020	01.10.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Налог на прибыль	6 465	7 660	-1 195	-15.60
Отложенный налог на прибыль	177	249	-72	-28.92
Прочие налоги, в т.ч.:	2 907	2999	-92	-3.07
НДС	2807	2905	-98	-3.37
Налог на имущество	100	94	6	6.38
Транспортный налог	0	0	0	0.00
Итого	9 549	10 908	-1 359	-12.46

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	01.10.2020	01.10.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	540	-540	-100.00
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	6 465	7 120	-655	-9.20
Итого:	6 465	7 660	-1 195	-15.60

5.10. Прочее

В течение 9 месяцев 2020г. Банк не совершал затраты на исследования и разработки.

Информация о случаях списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнировании этих списаний, реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию, выбытия объектов основных средств, выбытия инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, прочих случаях восстановления резервов не подлежит отдельному раскрытию.

6. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале и уровне достаточности капитала

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала и неукоснительного соблюдения нормативов достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

Банк поддерживает показатели достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых операций и принимаемых Банком рисков. Банк не использует подходы на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков.

Изменения величины собственных средств (капитала) в течение 9 месяцев 2020 года характеризовались следующей динамикой:

Дата	Тыс. руб.	Темп роста, %
01.01.2020	723 227	x
01.02.2020	723 483	98.60
01.03.2020	721 529	100.18
01.04.2020	724 475	101.41
01.05.2020	725 247	100.11
01.06.2020	726 069	100.11
01.07.2020	727 083	100.14
01.08.2020	729 920	100.39
01.09.2020	728 459	99.80
01.10.2020	728 844	100.05
Изменения с начала года	5 617	100.78

Основные инструменты собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованием Положения Банка России от 07.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») представлены следующим образом:

Показатель, тыс. руб.	01.10.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	728 844	723 227
Основной капитал	725 850	708 851
Источники базового капитала:	735 190	720 582
Уставный капитал	273 420	273 420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	41 013	41 013
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	420 757	406 149

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-9 340	-11 731
Источники дополнительного капитала	2 994	14 376
Прибыль текущего года, включенная в расчет собственных средств (капитала)	2 994	14 376

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2020 г. составили 728 844 тыс. рублей и были сформированы за счет источников основного (99,59%) и дополнительного (0,41%) капитала с учетом их уменьшения на показатели в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

В составе основного капитала основная доля (57,98%) приходится на прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, которая составляет на 01.10.2020 года 420 757 тыс. рублей.

Общий совокупный доход за отчетный период составил: -654 тыс.руб.

Банк в отчетном периоде не имел убытков от обесценения активов.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников, в течение отчетного периода отсутствовали.

Банк, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала», значения которых представлены следующим образом:

Показатель	01.10.2020	01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	725 850	708 851
Базовый капитал, тыс. руб.	725 850	708 851
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Дополнительный капитал, тыс. руб.	2 994	14 376
Всего капитал, тыс. руб.	728 844	723 227
Активы, взвешенные с учётом риска, тыс. руб.	1 072 747	1 077 910
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	67.9	67.1
Активы, взвешенные с учётом риска, тыс. руб.	1 072 747	1 077 910
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	67.7	65.8

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка и достаточности основного капитала Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств (капитала) и достаточности основного капитала осуществляется Банком на ежедневной основе по прогнозным и фактическим данным. В целях поддержания норматива на достаточном уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В целях обеспечения достаточности капитала для покрытия рисков Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала, связанные с определением ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования:

Корреспондентские счета в «Мастер-Банк» (ОАО) – 11 038 тыс. руб.;

Гарантийный платеж в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 3508 тыс. руб.;

Залоговый платеж VTB BANK (Europe) SE) AG – 27 916 тыс. руб.;

Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) – 18 605 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2020 г. у Банка отсутствуют:

— существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;

— неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2020 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	225 765	156 663	69 102	44.11
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 286	28 350	3 936	13.88
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	315 870	112 013	203 857	181.99
<i>Российская Федерация</i>	<i>315 870</i>	<i>112 013</i>	<i>203 857</i>	<i>181.99</i>
Итого	573 921	297 026	276 895	93.22

Средства на счетах в кредитных организациях, не включаемые в статью отчета о движении денежных средств:

наименование клиента	вид требования	01.10.2020		01.10.2019	
		актив	резерв	актив	резерв
МАСТЕР-БАНК (ОАО)	Средства на корреспондентском счете	11 038	-11 038	11 038	-11 038
ООО КБ АНЕЛИК РУ	Средства на корреспондентском счете	0	0	6	-6
Итого		11 038	-11 038	11 044	-11 044
Итого активы с риском потерь		11 038		11 044	
в том числе за вычетом сформированного резерва		0		0	

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

Информация о денежных потоках	Объем средств, которые могут быть привлечены
Беззалоговые кредиты Банка России	-
Беззалоговые кредиты других банков	-
Иные беззалоговые кредиты	-
Кредиты Банка России под залог нерыночных активов	-
Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг	500 000
Иные кредиты под залог «нерыночных» активов, включая кредиты под залог векселей	-
Кредиты под залог ценных бумаг, исключая векселя, и привлечение в рамках сделок РЕПО с ценными бумагами	625 000
Иные источники	-

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов сверены.

	01.10.2020	01.01.2020	движение денежных средств за 2020 год	01.10.2019	01.01.2019	движение денежных средств за 2019 год	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	доля в общем приросте ден. средств, %
Денежные средства	225 765	156 663	69 102	269 059	236 488	32 571	36 531	11.83
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 286	28 350	3 936	31 577	60 786	-29 209	33 145	10.73
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов	326 908	123 051	203 857	71 928	109 723	-37 795	241 652	78.23
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентов	0	0	0	2 544	98	2 446	-2 446	-0.79
всего:								
Активы с риском потерь	-11 038	-11 038	0	-11 044	-11 044	0	0	0.00
Сформированный резерв по активам с риском потерь	-11 038	-11 038	0	-11 044	-11 044	0	0	
Итого	573 921	297 026	276 895	364 064	396 051	-31 987	308 882	100.00

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками и капиталом

8.1. Система управления рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. В процессе своей деятельности Банк принимает на себя значимые и иные виды рисков, которые могут быть контролируруемыми и неконтролируемыми. К рискам, связанным с финансовыми инструментами, Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риск. Банк также выделяет операционный риск, правовой, регуляторный риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск, риск информационной безопасности.

Основной целью управления рисками Банка является создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств, соответствие международным стандартам и следование лучшей практике лидеров рынка.

Основной задачей управления рисками Банка является обеспечение реализации Стратегии развития Банка. Политика управления рисками Банка основывается на следующих принципах:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки рисков требованиям нормативных актов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению рисками между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределение полномочий между подразделениями обеспечивает независимость структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- принятие положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам банковских продуктов, несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур, включая анализ и оценку рисков;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень рисков, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- регулярное получение органами управления Банка информации об уровне рисков;
- регулярный пересмотр системы управления рисками и своевременное обновление документов по управлению рисками с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется Банком в соответствии с Указанием от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание Банка России № 3624-У).

Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА» (далее по тексту - Стратегия), определяющая внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК). Реализация требований Стратегии, обеспечение ее соблюдения осуществляется Правлением Банка, Службой управления рисками (СУР), Службой внутреннего аудита (СВА), руководителями внутренних структурных подразделений Банка в рамках своих компетенций и полномочий. Система ВПОДК включает:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК;
- структурные подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

При реализации Стратегии Банк придерживается следующих принципов:

1) Принцип взаимодействия элементов системы управления рисками.

2) Принцип разграничения полномочий. Функции между элементами системы управления рисками распределяются таким образом, чтобы избежать злоупотреблений, конфликта интересов и обеспечить эффективность контроля.

3) Принцип ответственности. Каждый элемент системы управления рисками несет ответственность за ненадлежащее выполнение контрольных функций (экономическую, административную, дисциплинарную).

Ответственность устанавливается за выполнение каждой контрольной функции, ясно очерченной и формально закрепленной за конкретным элементом системы управления рисками.

4) Принцип своевременного информирования об отклонениях. Стратегия обеспечивает обязательность информирования в максимально короткие сроки об отклонениях тех элементов системы управления рисками, которые уполномочены принимать решения по соответствующим отклонениям.

5) Принцип соответствия контролируемых и контролирующих элементов системы управления рисками. Степень сложности системы управления рисками должна соответствовать масштабам деятельности и особенностям клиентской базы Банка, чтобы её элементы могли своевременно реагировать на изменения объектов контроля.

6) Принцип адекватности. Система управления рисками должна обеспечивать адекватный контроль на каждом её уровне.

7) Принцип подконтрольности. Выполнение контрольных функций каждым элементом системы управления рисками должно быть подконтрольно на предмет качества другому элементу системы, без какого бы то ни было дублирования.

8) Принцип комплексности анализа. Банк выявляет факторы и объекты риска, на основе всестороннего анализа всех существующих и внедряемых бизнес-процессов (банковских продуктов) определяет риск-аппетит, внедряет унифицированные процедуры работы.

9) Принцип единства методологических подходов. Банк использует единые методологические подходы при оценке и управлении рисками.

10) Принцип постоянства. Постоянное адекватное функционирование системы управления рисками позволяет во время предупреждать возможные риски и своевременно их выявлять. Банк на регулярной основе проводит оценку текущих рисков, обеспечивает пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, проводит стресс-тестирование.

11) Принцип независимости. Комплексная оценка и анализ рисков осуществляется отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков.

12) Принцип документированного оформления. Вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, включая документы по оценке рисков, проходят процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и утверждаются соответствующими органами управления Банка.

Процесс управления рисками включает в себя пять этапов:

- 1-ый этап – идентификация рисков и оценка их существенности. На данном этапе Банк осуществляет выявление всех существенных рисков, влияющих на его деятельность в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности. Банковские риски, являющиеся существенными для Банка определяются на основании Положения «О процедурах по управлению отдельными видами рисков в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

- 2-ой этап – регламентация и формирование системы управления основными рисками. На данном этапе формируется (либо актуализируется) методологическая база, регламентирующая управление рисками, распределяются (актуализируются) функции по управлению рисками между должностными лицами, структурными подразделениями и органами управления, коллегиальными органами Банка.

- 3-ий этап – установление показателей риск-аппетита и принятия мер по их соблюдению. На данном этапе утверждаются Правлением по согласованию с Наблюдательным Советом Банка показатели предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Банк, а также формируются системы лимитов и ограничений, позволяющие обеспечить соблюдение установленных показателей риск-аппетита.

- 4-ый этап – управление значимыми (существенными) рисками. На данном этапе обеспечивается соответствие уровня рисков установленным целевым значениям.

- 5-й этап – контроль эффективности процесса управления рисками, представление отчетности об уровне рисков органам управления Банка.

Процесс управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроля процесса управления рисками.

Процедуры управления и методы оценки рисков регламентируются внутренними документами Банка «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Положение об оценке ООО МИБ «ДАЛЕНА» достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков», «Порядок управления наиболее значимыми рисками ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Положение о процедурах по управлению отдельными видами рисков и оценке достаточности капитала в ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Политика по управлению и контролю за ликвидностью ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Положение о порядке расчёта рыночного риска в ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Положение о процедурах стресс-тестирования в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Организационная структура управления рисками Банка построена с учетом требований отсутствия конфликта интересов, а также с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление

рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения.

Коллегиальные и единоличные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рисками и капиталом, деятельность которых регламентируется соответствующими внутренними документами Банка, имеют полномочия и ответственность:

- Наблюдательный Совет – в части формирования стратегии управления рисками и капиталом Банка и контроля за функционированием системы управления рисками Банка;
- Правление Банка, Председатель Правления Банка – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- Служба внутреннего аудита, Служба безопасности, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – в части текущего и последующего контроля оценки и управления рисками;
- Лимитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Казначейство, Кредитный отдел, руководители структурных подразделений Банка, сотрудники Банка, задействованные в управлении рисками – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Органы управления Банка действуют в соответствии с компетенцией и полномочиями, определенными Уставом, положениями об органах управления, комитетах, структурных подразделениях, должностными инструкциями. В процессе управления рисками в рамках своих компетенций и полномочий участвуют:

1. Наблюдательный Совет Банка:
 - определяет приоритетные направления деятельности Банка;
 - утверждает стратегию управления рисками;
 - обеспечивает контроль за эффективностью применяемых Банком процедур управления рисками и капиталом;
 - осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения Стратегии;
 - рассматривает внутрибанковские лимиты на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
 - утверждает основные направления управления капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
 - осуществляет контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
 - утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, в случае, предусмотренных статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;
 - утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - рассматривает отчеты по рискам, достаточности капитала, результатам стресс-тестирования;
 - одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
 - анализирует банковские риски и используемые методы управления рисками;
 - контролирует функционирование системы мониторинга и внутренней отчетности по существенным рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
 - рассматривает отчеты контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, Службы внутреннего аудита.
2. Правление Банка:
 - определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
 - образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений;
 - утверждает внутренние документы Банка, регулирующие текущее управление наиболее существенными для Банка рисками;
 - утверждает результаты мониторинга степени подверженности Банка рискам;

- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка стратегии бизнеса, предельно допустимому совокупному уровню риска, который может принять Банк; обеспечивает условия реализации Стратегии, организует процесс управления рисками в Банке;
- контролирует совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Наблюдательным Советом); осуществляет контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- принимает меры к прекращению деятельности, либо ограничению задач и функций подразделений Банка, допустивших чрезмерные банковские риски.

3. Кредитный комитет, Лимитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью:

- осуществляют управление активами и пассивами Банка с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;
- осуществляют управление рисками ликвидности Банка;
- осуществляют управление банковскими рисками, в том числе кредитным, валютным, процентным и рыночным рисками;
- осуществляют управление структурой и достаточностью капитала Банка в рамках установленных требований и ограничений;
- устанавливают внутренние лимиты и нормативы по операциям и сделкам; осуществляет мониторинг и контроль использования установленных лимитов рисков, в том числе кредитных, валютных, процентных и рыночных рисков;
- определяют количественные и качественные критерии оценки рисков и прибыльности банковских операций и сделок;
- принимают решения в отношении структуры активов и пассивов по объемам и срокам в соответствии со Стратегией;
- рассматривают и принимают решения об осуществлении всех операций и сделок по размещению средств, а также принимаемых рисках, независимо от сумм и сроков;
- принимают решение о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам Банка
- вносят предложения о порядке формирования резервов на возможные потери (в том числе потери по ссудам) в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности и иными требованиями, установленными внутренними документами.
- осуществляют мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

4. Служба управления рисками разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору для чего:

- формирует процессы идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска, модели и процедуры оценки рисков Банка. Определяет ключевые индикаторы риска и ключевые контрольные индикаторы и использует их для идентификации и оценки основных рисков. Документирует результаты идентификации рисков;
- формирует процессы и инструменты управления рисками Банка (технологические регламенты, системы распределения полномочий, системы лимитов, инструменты хеджирования, страхования и т.п.);
- формирует требования к информационным системам Банка (базам данных, объему данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения своих задач, участвует в их внедрении и тестировании;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков, принимает доминирующее участие в процессах идентификации рисков Банка, методологически поддерживает структурные подразделения Банка в процессах идентификации рисков;
- оценивает и анализирует риски Банка, формирует предложения/заклучения для Правления и/или Комитетов Банка по управлению рисками Банка;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для органов управления Банка, в объеме, необходимом для принятия решений; аккумулирует отчетность по рискам;
- формирует требования к организации систем управления рисками, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы по управлению рисками, определяющие единые стандарты и требования к процессам и процедурам управления рисками, моделям оценки рисков, отчетности и т.п.;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Банка; оценивает потери в результате реализации рисков, анализирует адекватность применяемой методологии управления рисками и совершенствует соответствующие внутренние документы;

- выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск);
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, анализирует внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги и планируемые методы их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его работников.

5. Служба внутреннего аудита:

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- информирует органы управления Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- осуществляет контроль за своевременностью информирования Наблюдательного Совета о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, решений органов управления Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда органы управления берут на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

6. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

- осуществляет контроль за соблюдением Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства и внутренних правил;
- выявляет и оценивает риски Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассматривает факты возможного нарушения законодательства РФ подзаконных нормативных правовых актов, внутренних правил, и информирует о результатах органы управления Банка.

7. Структурные подразделения и работники Банка осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и иными внутренними нормативными документами.

Банк создает систему информационного обеспечения процесса управления рисками, целями которой являются:

- не допущение нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование достоверной информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

В Банке осуществляется следующая система отчетов по рискам:

- ежедневные отчеты от подразделений в зону ответственности которых входит управление ликвидностью Банка, работа на финансовых рынках в пределах утвержденных лимитов;
- ежемесячные отчеты структурных подразделений о рисках, представляемые в СУР;
- ежемесячное информирование СУР Правления Банка о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- ежемесячный отчет СУР Правлению об управлении различными видами рисков;
- ежемесячный отчет СУР Правлению о выполнении Банком обязательных нормативов;
- полугодовое информирование Службой внутреннего аудита Наблюдательного Совета о результатах мониторинга системы управления рисками в Банке, о факторах рисков, принятых рисках в сравнении с риск-аппетитом и установленными лимитами;
- внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируемая подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляемая в СУР;
- ежеквартальный отчет СУР Наблюдательному Совету об уровне банковских рисков и о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- ежеквартальный отчет СУР Наблюдательному Совету о выполнении обязательных нормативов Банка;
- отчет СУР о результатах проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год) Правлению и Наблюдательному Совету Банка;
- ежегодный отчет СУР о результатах выполнения ВПОДК Наблюдательному Совету и Правлению Банка.

В процессе своей деятельности Банк классифицирует риски на значимые, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, выполнение обязательных нормативов Банка России, обязательств перед клиентами, и иные виды рисков, реализация которых учитывается при проведении банковских операций, однако, предположительно, не окажет существенное влияние на операционную деятельность. В качестве значимых (существенных) рисков Банк определяет для себя кредитный, рыночный и операционный риски.

С целью реализации системы ВПОДК Банк устанавливает многоуровневые лимиты, которые имеют следующую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;

- лимиты по структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Система лимитов позволяет «физически» ограничить принятие Банком чрезмерных рисков и не допустить распространения негативных проблем одного из видов направлений деятельности на весь Банк.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Установленные лимиты и сигнальные значения пересматриваются Правлением не реже одного раза в год. Инициатором изменения установленных лимитов выступают руководители соответствующих направлений, руководитель СУР и/или Председатель Правления (его заместители).

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного Совета и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

При выборе методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Служба управления рисками учитывает, что в соответствии с Указанием № 3624-У Банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков (за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком), установленными:

- Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчёта размера операционного риска»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

8.2. Информация о степени подверженности риску и его концентрации

При оценке достаточности собственных средств Банк использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России № 183-И. В течение 9 месяцев 2020 года степень подверженности риску и его концентрация обладали следующей динамикой.

Сведения о рисках, покрываемых собственными средствами (капиталом), (тыс.руб.)

Дата	Кредитный риск	Рыночный риск	Операционный риск*
На 01.01.2020	460 974	39 711	577 225
На 01.02.2020	510 220	60 588	577 225
На 01.03.2020	427 246	63 983	577 225
На 01.04.2020	404 846	69 210	437 288
На 01.05.2020	970 986	67 224	437 288
На 01.06.2020	506 454	67 892	437 288
На 01.07.2020	562 917	67 254	437 288
На 01.08.2020	420 935	67 648	437 288
На 01.09.2020	513 355	64 690	437 288
На 01.10.2020	571 213	64 246	437 288

*Значение операционного риска приведено с учетом коэффициента 12,5 в соответствии с методикой расчета норматива достаточности собственных средств (капитала).

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 9 месяцев 2020 года.

Дата	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Основной капитал, тыс. руб.	Активы, взвешенные с учётом риска в целях расчёта Н1.0, тыс. руб.	Активы, взвешенные с учётом риска в целях расчёта Н1.2, тыс. руб.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)
01.01.2020	723 227	708 851	1 077 910	1 077 910	67.095	65.762
01.02.2020	723 483	708 875	1 153 349	1 153 349	62.729	61.462
01.03.2020	721 529	706 921	1 073 811	1 073 811	67.193	65.833
01.04.2020	724 475	724 155	911 368	911 368	79.493	79.458
01.05.2020	725 247	724 445	1 475 498	1 475 498	49.153	49.098
01.06.2020	726 069	724 736	1 011 634	1 011 634	71.772	71.640
01.07.2020	727 083	725 027	1 067 459	1 067 459	68.113	67.921
01.08.2020	729 920	725 297	925 871	925 871	78.836	78.337
01.09.2020	728 459	725 559	1 015 333	1 015 333	71.746	71.460
01.10.2020	728 844	725 850	1 072 747	1 072 747	67.942	67.663

По состоянию на 01.10.2020г. объём активов (требований) и прочих компонентов (Н1.0), взвешенных по уровню риска, составил 1 072 747 тыс. руб.

Как видно из представленной информации за 9 месяцев 2020 года, максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) сложилось по состоянию на 01.04.2020 г. (79,493 %), минимальное – на 01.05.2020 г. (49,153 %), среднее значение составило 68,407 %.

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

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность. Банк выделяет следующие формы концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы:

- отраслевые и региональные риски;
- риск концентрации однородных финансовых инструментов;
- риск на заемщиков;
- риски по рынкам, видам деятельности;
- риск концентрации портфелей ценных бумаг (инвестиционный, торговый);
- риск операций с аффилированными лицами;
- риск концентрации на бизнесе собственников;
- риск концентрации на средствах крупных клиентов;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск концентрации кредитных операций, номинированных в одной валюте;
- риск значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк определяет реализацию видов риска концентрации в соответствии со стратегией управления рисками в отношении следующих рисков:

- риска концентрации кредитного риска. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики и/или к географическим регионам и/или сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

- риска концентрации операционного риска. Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и/или направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости Банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг;

- риска концентрации рыночного риска. Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов;

- риска концентрации процентного риска. Концентрация процентного риска проявляется в сосредоточении убытков по позициям от запланированных доходов/ расходов из-за изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель Банка, вследствие изменения процентных ставок платежных позиций Банка на отдельных источниках фондирования;

- риска концентрации риска ликвидности. Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении платежных позиций Банка на отдельных источниках фондирования.

Процедуры выявления риска концентрации в отношении значимых рисков Банка осуществляются путем анализа ключевых индикаторов риска концентрации по историческим данным за 3 года. По результатам исторических данных ключевых индикаторов риска, с учетом характера и масштабов деятельности Банк определил в качестве наиболее значимых рисков концентрации:

- концентрацию кредитного риска;
- концентрацию риска потери ликвидности.

Целью управления риском концентрации является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, на основе недопущения достижения концентрации рисков недопустимых уровней.

В целях выявления и измерения риска концентрации кредитного риска Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В состав показателей уровня концентрации кредитного риска включаются:

- Нормативы, регулирующие концентрацию кредитного риска, регламентированные Инструкцией Банка России № 183-И;
- показатель риска концентрации суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики;
- показатель риска концентрации суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны;
- показатель риска концентрации кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- показатель риска концентрации суммарного объема кредитных требований Банка, номинированных в одной валюте;
- показатели риска концентрации суммарного объема вложений в инструменты одного типа;
- показатели риска концентрации при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска.

8.3. Информация о видах значимых и прочих рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Кредитный риск - это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка. К источникам возникновения кредитного риска относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск потери ликвидности залога, риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика;
- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска, риска концентрации и кредитного риска контрагента путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг целевого использования кредита (лимита);
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания долга до полного завершения расчетов по сделке;
- управление обеспечением сделок, оценка остаточного риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

Оценка кредитного риска и кредитного риска контрагента в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери на уровне каждого элемента расчетной базы осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П. Количественные требования к капиталу определяются Банком в отношении кредитного риска, включая кредитный риск контрагента (величина кредитного риска), в порядке, установленном Инструкцией № 183-И.

Качественная оценка кредитного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У) и оценка риска концентрации в составе кредитного риска осуществляется на ежемесячной основе Службой управления рисками. Результаты оценки уровня кредитного риска и риска концентрации и их соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно представляются Правлению и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня кредитного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система управления обеспечением сделок;
- система мониторинга кредитного риска;
- система работы с проблемными активами.

Система лимитов и ограничений включает в себя целевые показатели, устанавливаемые Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом, и лимиты, устанавливаемые Кредитным комитетом и Комитетом по управлению рисками Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется в целях предупреждения возможного повышения уровня кредитного риска и включает:

- мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика / контрагента;
- мониторинг кредитного риска в целом;
- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений.

В своей деятельности Банк использует комплексный подход к проведению мероприятий по предупреждению возникновения просроченной задолженности, анализу причин ее образования, осуществлению мер, направленных на возврат проблемной задолженности. Одной из важнейших задач Банка является принятие конструктивных решений, способствующих снижению доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

тыс.руб.

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:		Расчетный резерв на возможные потери, в том числе:		Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе:	
	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020
I	939 524	869 270	0	0	0	0
II	25 555	51 526	1 067	7 854	612	76
III	5 232	44 020	1 112	11 690	596	536
IV	2 435	0	1 242	0	0	0
V	12 084	11 719	12 084	11 719	12 084	11 719
Итого	984 830	976 535	15 505	31 263	13 292	12 331

В течение 9 месяцев 2020 года по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по иным активам, по которым существует риск потерь, были восстановлены резервы на возможные потери в размере 24 880 тыс. руб., сформированы резервы в размере 25 869 тыс. руб. , списано активов за счет резерва на сумму 28 т.р.

(тыс. руб.)

Категория качества	Условные обязательства кредитного характера и срочные сделки, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:		Расчетный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, в том числе:		Фактически сформированный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, в том числе:	
	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020
I	10 681	135 485	0	0	0	0
II	165 210	46 979	4 835	4 779	3 562	487
III	3 265	40 214	689	17 526	479	169
IV	0	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0	0
Итого	179 156	222 678	5 524	22 305	4 041	656

В течение 9 месяцев 2020 года по условным обязательствам кредитного характера были восстановлены резервы на возможные потери в размере 40 485 тыс. руб., сформированы в размере 43 870 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2020 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации. Кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 9 месяцев 2020 года отсутствовали. Банк не планирует уступать права требований ипотечным агентами специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

При определении концентрации рисков Банк рассчитывает уровень просроченной задолженности к сумме всех размещенных кредитов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Данный показатель предназначен для оценки качества кредитного портфеля. Системно низкий уровень данного показателя свидетельствует об отсутствии у Банка проблем по своевременному возврату вложенных средств.

Качество ссудной задолженности юридических и физических лиц по состоянию на 01.10.2020 г.

(тыс. руб.)

Ссудная задолженность юридических и физических лиц	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущая и необесцененная	24 433	7 979	250	32 662
Просроченная, но необесцененная		0		0
Индивидуально обесцененная		170		170
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	24 433	8 149	250	32 832
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-887	-480	0	-1 367
Итого ссудная задолженность	23 546	7 669	250	31 465

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

Информация о максимальном сроке и размере просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц по состоянию на 01.10.2020 г.

(тыс. руб.)

Ссудная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-	170
Ипотечные кредиты	-	-	-	-

Информация о реструктурированной ссудной задолженности юридических и физических лиц по состоянию на 01.10.2020 г.

Ссудная задолженность	01.10.2020	01.01.2020
Общий объем кредитов (тыс.руб.), в т.ч.	32 832	107 558
Объем реструктурированных кредитов (тыс.руб.),	5 246	35 350
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч. по видам реструктуризаций	15,98	32,87
1. Отсрочка ежемесячных платежей в пределах срока договора (тыс.руб.)		
2. Увеличение суммы договора (тыс.руб.)		
3. Увеличение срока договора	2 800	35 350
4. Предоставление льготного периода (тыс.руб.)	2 446	

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Далее представлена классификация ссудной задолженности юридических и физических лиц по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2020 г.:

тыс.руб

Категория качества	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого			
	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Доля кредитов в портфеле, %	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
I	0			0			0			0	0.00%	0	0
II	22 998	1 026	571	2 009	30	30	0	0	0	25 007	76.17%	1 056	601
III	1 435	316	316	3 540	744	280	250	52	0	5 225	15.91%	1 112	596
IV	0	0	0	2 430	1 240	0	0	0	0	2 430	7.40%	1 240	0
V	0	0	0	170	170	170	0	0	0	170	0.52%	170	170
Итого	24 433	1 342	887	8 149	2 184	480	250	52	0	32 832	100.00%	3 578	1 367

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 2 категории качества (76,17%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,52%).

Исполнение Заемщиком своих обязательств по кредиту может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.10.2020 г.:

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого		
	ссудная задолженность	Стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	Стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	Стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	Стоимость залога	сумма поручительства
Необеспеченные кредиты	0			2 833			0			2 833		
Кредиты обеспеченные, всего, в том числе:	24 433	55 865	111 892	5 316	12 652	768	250	4 709	0	29 999	73 226	112 660
- товары в обороте	2 800	26 925	11 803	0	0	0	0	0	0	2 800	26 925	11 803
- недвижимость	13 300	25 340	40 318	5 041	12 652	0	250	4 709	0	18 591	42 701	40 318
- поручительство	8 333	3 600	59 771	275	0	768	0	0	0	8 608	3 600	60 539
Итого	24 433	55 865	111 892	8 149	12 652	768	250	4 709	0	32 832	73 226	112 660

Стоимость залога по обеспеченным ссудам превосходит в 2,4 раза сумму ссудной задолженности юридических и физических лиц. В целях обеспечения возвратности кредита, снижения кредитных рисков Банк по возможности требует от Заемщиков оформления в залог ликвидного имущества. Реальная рыночная стоимость залога должна быть достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов и возможных штрафов по нему, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав Банка. В отдельных случаях, по решению Кредитного комитета, стоимость залога может быть меньше суммы задолженности.

Оценочная стоимость залога (залоговая стоимость) определяется по соглашению Залогодателя с Залогодержателем и указывается в договоре залога в денежном выражении.

Определение/подтверждение стоимости залога производится:

- при залоге товаров в обороте – ежеквартально;
- при залоге иного имущества - не реже 1 раза в год и/или при изменении условий кредитования (увеличение суммы первоначального кредита (лимита), увеличение срока кредита и изменение прочих существенных условий), либо при появлении негативных данных о предмете залога.

Банк не использовал предусмотренную Информационным письмом Банка России от 10 апреля 2020 г. N ИН-03-42/55 возможность непроведения оценки справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, используемого при определении резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка залога производилась в стандартные сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

На отчетную дату 01 октября 2020 года Банк имеет 1 заемщика – юридическое лицо с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 13 300 тысяч рублей, или 40,51% от общего объема кредитов до вычета резерва на возможные потери.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:

(тыс.руб.)

Характер риска	Вид финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	129783	2659	127123	112575
Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (долгосрочные)	276	4	272	136
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	30	0	30	6
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	49 067	1 377	47 690	0
Итого величина кредитного риска (КРВ):	X	X	X	X	112 717

В Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Банком предоставлен льготный период в

соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" по кредиту физического лица, связанный с сокращением доходов заемщика, связанным с влиянием коронавирусной инфекции на сумму 15 тыс.руб. На отчетную дату 01 октября 2020 года клиентом подтверждено снижение доходов, классификация данной реструктурированной ссудной задолженности не ухудшена.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Оценка дефолта производится следующими методами:

- методом среднеотраслевых показателей на основании прогнозных данных о количестве дефолтов в определенной отрасли;

- стандартным методом с использованием методики анализа финансового состояния заемщика.

При применении стандартного метода оценки вероятности дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, Банк исходит из допущения, что информация, получаемая в ходе оценки финансового положения заемщика в соответствии с используемыми в Банке Методиками является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из следующих стадий обесценения:

Стадии обесценения	Краткое описание	Значение дефолта (PD)
1 стадия обесценения (низкий умеренный кредитный риск)	Контрагент обладает достаточно высоким уровнем финансовой устойчивости и не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно.	Значение PD от 1% до 20% (включительно)
2 стадия обесценения (повышенный кредитный риск)	Контрагент имеет в деятельности некоторые негативные тенденции, которые могут привести к потере финансовой устойчивости и частичной потере платежеспособности. При этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно высокой.	Значение PD от 21% до 100% (не включая)
3 стадия обесценения (состояние дефолта)	Контрагент является с высокой степенью вероятности неплатежеспособным, признан банкротом либо находится в состоянии, близком к банкротству, имеет существенные проблемы с исполнением обязательств, просроченные платежи по обязательствам составляют более 90 дней и сумму более 3-кратного размера ежемесячных платежей по погашению основного долга и процентов по нему, подлежащих оплате по условиям Договора.	Значение PD составляет 100%

Финансовые активы не признаются активами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду влияния обеспечения на размер резервов по ожидаемым кредитным убыткам. Таким образом, минимально возможное значение вероятности дефолта по кредитным требованиям к юридическим лицам составляет 0,03%.

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждой из ссуд, предоставленной заемщику. Дефолт по одной ссуде не означает дефолта по остальным ссудам, выданным тому же заемщику.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете об уровне достаточности капитала.

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски):

- **Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

- **Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

- **Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

- **Товарный риск** - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен на товары (далее - товарный риск).

Основным источником товарного риска является неблагоприятное изменение цен на драгоценные металлы (кроме золота) и товары, обращающиеся на организованном рынке.

Банк применяет следующие основные методы управления рыночным риском:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций (заключению сделок), подверженных рыночному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение рыночного риска и риска концентрации путем установления лимитов и/или ограничений риска, мониторинг рыночных рисков;
- применение системы полномочий принятия решений.

Оценка возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

Оценка возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютного риска) осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П и определяется как сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемых в расчёт валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Оценка рыночного риска в целях определения количественных требований к капиталу на его покрытие осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 199-И, согласно которой количественные требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в порядке, установленном Положением Банка России № 511-П.

В целях оценки рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска Банк использует показатели уровня рыночного риска, валютного риска и вложений в ценные бумаги. Оценка и анализ показателей уровня рыночного риска на ежемесячной основе осуществляется Службой управления рисками. Результаты оценки уровня рыночного риска и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно предоставляются Правлению и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Информационной базой для измерения рыночного риска являются условия договоров, заключенных Банком, условия размещения (обращения) финансовых инструментов, несущих рыночный риск, иная информация о финансовых инструментах, несущих рыночный риск, содержащаяся в документах, представленных контрагентами (эмитентами) и информация, содержащаяся в средствах массовой информации, включая Интернет.

При измерении рыночного риска источником для получения информации также является база данных RUDATA, которая представляет собой эталонную базу данных, объединившую весь объем оперативной информации по финансовому рынку России и данные учетной системы о российских эмитентах и их финансовых инструментах. Доступ к базе данных RUDATA осуществляется при помощи системы Interfax ЭФФИР Add-In.

Методы выявления, оценки и порядок расчета величины рыночного риска регламентируются внутренним документом Банка «Положение о порядке расчета рыночного риска в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Казначейством (совместно с иными подразделениями Банка) ежедневно. В рамках мониторинга информация о числовых значениях показателя рыночного риска ежедневно предоставляется уполномоченными структурными подразделениями в Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка (для включения в расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 199-И) и Службе управления рисками.

Банком используются следующие методы регулирования и снижения уровня рыночного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система мониторинга, минимизации и регулирования рыночного риска.

Система лимитов и ограничений включает в себя целевые показатели, устанавливаемые Наблюдательным Советом, и лимиты, устанавливаемые Правлением. В рамках проведения процедур мониторинга уровня рыночного риска производится расчет показателей рыночного риска, оценка степени приближения показателей рыночного риска к установленным лимитам и сигнальным значениям, выявление финансовых инструментов, оказывающих существенное влияние на уровень рыночного риска, анализ результатов мониторинга и формирование отчетности для органов управления.

Система минимизации и регулирования рыночного риска включает:

- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- диверсификацию – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг;
- избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, по которым величина возможных убытков может быть существенной с высокой вероятностью;
- хеджирование рыночного риска осуществляется в случаях, когда величина возможных убытков позиции или позиций по финансовым инструментам может быть существенной с высокой вероятностью. Способом хеджирования сделок, несущих рыночный риск, в том числе является открытие позиций по производным финансовым инструментам.

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.10.2020 г.

Рыночный риск	Требования к капиталу, тыс.руб.	
	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Процентный риск (ПР)	5 139.70	3 176.86
Общий риск	274.92	255.67
Специальный риск	4 864.78	2921.19
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (РР)	64 246	39 711

Расчет рыночного риска производится Банком с использованием программного продукта INTERFAX Add-In с учетом корректировки на ликвидность. Отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2020 составляет 8,815 %. Таким образом, установленный Банком лимит (не более 65%) соблюден. Значение ОВП на 01.10.2020 составило 0,0254% от собственных средств (капитала).

С целью раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО МИБ «ДАЛЕНА» размещена на официальном сайте Банка (www.dalenabank.ru).

Расчет процентного риска на 01.10.2020 г.

Коэффициент фондирования = 1,00

Вид бумаги	Общий процентный риск											
	до 1 месяца	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	2-3 года	3-4 лет	4-5 лет	5-7 лет	7-10 лет	10-15 лет	15-20 лет
4В020301481В001Р			30150									
4В020401481В001Р				30660								
ИТОГО			30150	30660			0	0	0	0	0	0
%% взвешивания	0,0	0,2	0,4	0,7	1,25	1,75	2,25	2,75	3,25	3,75	4,5	5,25
итог	0	0	60	215	0	0	0	0	0	0	0	0

ОПР= 275 тыс. руб.

Вид бумаги	Специальный процентный риск					
	Без риска	С низким риском (менее 6 мес.)	С низким риском (от 6 до 24 мес.)	С низким риском (от 6 до 24 мес.)	Со средним риском	С высоким риском
4В020301481В001Р					30150	
4В020401481В001Р					30660	
ИТОГО	0.00	0.00	0.00	0.00	60 810	0.00
%% взвешивания	0,0	0,25	1,00	1,60	8,00	12,00
итог	0	0	0	0	4 864	0

СПР=4 864 тыс.руб.

В результате проведенного анализа чувствительности цен ценных бумаг на 01.10.2020г. изменение стоимости портфеля ценных бумаг, в случае увеличения процентной ставки на 1%, составило -0,65%, в случае снижения процентной ставки на 1%, составило 0.36%. Данная величина не оказывает существенного влияния на капитал Банка.

По риску инвестиций в долговые инструменты анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, имеющих в наличии для продажи, проводился с применением расчета модифицированной дюрации.

Отрасль	Наименование облигации	Регистрационный номер	Кол-во	Стоимость на 01.04.2020 (тыс. руб.)	Мод. дюрация	Коэф. выпуклости	Изменение цены при изменении % ставки, %		Изменение стоимости портфеля (тыс. руб.)	
							-1%	1%	-1%	1%
Банки	Сбербанк-001-03R	RU000A0ZYBS1	28 869	30 270	0.1847	-7.211	0.11	-0.26	34	-78
Банки	Сбербанк-001-04R	RU000A0ZYUJ0	29 954	30189	0.8656	-22.102	0.61	-1.05	184	-318
		ИТОГО:	58 823	60 459	0.525	-14.646	итого:	307	218	-396
							ИТОГО, %:		0.36%	-0.65%

Риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки) является несущественным в связи с отсутствием у Банка обязательств с плавающей процентной ставкой.

Риск изменения кривой доходности при наличии допущения о досрочном погашении кредитов также не существенный в связи с незначительным объемом подобных договоров в общем объеме источников процентных доходов Банка, кроме того, в составе обязательств Банка отсутствуют депозиты, не имеющие фиксированных сроков погашения.

Большая часть пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, выплачиваемые проценты по которым не существенны. Объем платных срочных пассивов составляет третью часть рабочих активов Банка, процентные ставки по ним и сроки привлечения соотнесены с объемами и ставками финансовых инструментов размещения.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее Указания №2732-У) в связи с тем, что права на ценные бумаги Банка и депонентов Банка учитывались в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), которая является центральным депозитарием Российской Федерации (согласно пункта 1.2. Указаний № 2732-У). Статус центрального депозитария присвоен НКО АО НРД приказом ФСФР России № 12-2761/ПЗ-И от 6 ноября 2012 г. Лицензия № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствовали.

Процентный риск банковской книги. К видам сделок, которым присущ процентный риск, Банк относит операции с:

- долговыми ценными бумагами, в том числе с ценными бумагами, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации; долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;

- неконвертируемыми привилегированными акциями, размер дивиденда по которым определен; производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требованиями или обязательствами по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым инструментам) и срочным сделкам, по которым рассчитывается фондовый риск; производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото (договора, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото); кредитными производными финансовыми инструментами.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- регулирование процентного риска.

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок и которыми он может реально оперировать:

1. Активы:

- кредиты юридическим, физическим лицам и кредитным организациям;
- векселя, эмитированные сторонними предприятиями и организациями;
- процентные ценные бумаги (кроме векселей).

2. Пассивы:

- вклады и депозиты юридических и физических лиц;
- привлеченные средства на межбанковском рынке;
- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальные предприниматели;
- собственные векселя Банка.

3. Внебалансовые:

- неиспользованные кредитные линии;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»;

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, динамика волатильности ставок, а также сбор информации о ключевых индикаторах, способных повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать влияние такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

С целью выявления факторов увеличения процентного риска Банк осуществляет текущий анализ динамики процентных ставок на рынках, включающий в себя сбор и анализ информации о факторах, способных оказать влияние на изменение динамики процентных ставок.

С целью оценки влияния процентных доходов и расходов на формирование структуры баланса Банк применяет ГЭП-анализ и корректирует свою политику в области управления активами и пассивами

соответствующим образом. В рамках ГЭП-анализа рассчитывается коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) в пределах 1 года.

Для унификации подходов Банк использует в качестве статистических и прогнозных индикаторов данные отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам», составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У. Данные отчетные формы служат основой для определения величины чистой процентной маржи в целом по Банку или по отдельным направлениям (к примеру, по межбанковскому кредитованию). Совмещая эти данные с ГЭП-анализом, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и принимает меры по их предотвращению.

Возможными инструментами снижения уровня процентного риска могут быть:

- изменение процентной политики;
- реструктуризация обязательств;
- привлечение средств во вклады и депозиты и размещение средств на экономически более выгодных для Банка условиях (по сравнению с действующими);
- ограничение привлечения средств клиентов на платной основе при соблюдении действующего законодательства;
- меры, направленные на улучшение сбалансированности требований и обязательств Банка по срокам;
- расширение или сужение кредитования заемщиков;
- перераспределение средств по видам вложений;
- включение в кредитные договоры условий о возможности пересмотра ставки в зависимости от рыночной конъюнктуры и/или о возможности досрочного отзыва кредитов и закрытия (уменьшения объема) кредитных линий;
- пересмотр уровня процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам и привлекаемым средствам;
- структурное хеджирование, то есть снижение или устранение процентных рисков с помощью приведения в соответствие процентных доходов активов банка с расходами по выплате процентов.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, СВА, СУР, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска.

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка .

Источниками возникновения риска потери ликвидности могут являться:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- степень рыночной ликвидности активов Банка;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- высокая неопределенность будущих платежей, недостоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков, надежность клиентов и партнеров Банка;
- невозможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения, потеря репутации Банка и т.п.;
- эффективность государственного регулирования и контроля, степень совершенства законодательства;
- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, стихийных бедствий и т.д.

Управление риском ликвидности основывается на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- незамедлительное доведение информации о будущем поступлении или списании денежных средств подразделениями до Управления активно-пассивных операций;
- при принятии решений разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, учитывается при расчете риска ликвидности, проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах, поддержание размера ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- осуществление финансирования активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности, формирование резервов в форме ликвидных активов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод обязательных нормативов ликвидности и норматив максимального размера риска на одного заемщика;
- метод показателей ликвидности, рассчитываемых Банком на основе Указания Банка России № 4336-У;
- метод разрывов ликвидности на основе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. На основании рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основании Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в соответствии с Указанием Банка России №4927-У, Банк рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, основанные на отчете о разрывах ликвидности по каждой валюте в отдельности и по всем валютам в совокупности.

Оценка и анализ показателей уровня риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе Службой управления рисками. Результаты оценки уровня риска ликвидности и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно предоставляются Правлению и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска потери ликвидности:

- лимитирование активных операций и показателей ликвидности;
- управление мгновенной платёжной позицией;
- управление активами и обязательствами;
- прогнозирование ликвидности;
- стресс-тестирование риска потери ликвидности.

В целях сокращения рисков при размещении и/или привлечении средств в Банке действует следующая система лимитов:

- лимит на расходы от закрытия разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 7 дней;
- лимит (внутренние пороговые значения) на норматив ликвидности в целях недопущения нарушения значений нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 199-И и своевременного проведения работ по восстановлению ликвидности.

Система управления платёжной позицией Банка направлена на обеспечение расчетно-кассового обслуживания клиентов и использования временно свободных средств на корреспондентских счетах Банка. Основным органом управления платёжной позицией Банка является Казначейство Банка. Управление платёжной позицией включает в себя процесс ведения платёжного календаря, кассового плана, расчёт платёжной позиции и управление активами и пассивами в целях поддержания мгновенной ликвидности Банка.

При контроле состояния активов и обязательств баланса, и далее при осуществлении мероприятий по внесению соответствующих корректив в деятельность Банка, реализуется процесс управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью. Служба управления рисками контролирует состояние всего портфеля требований и обязательств, проводит мониторинг соблюдения собственных коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на ежемесячной основе на основании отчёта о разрывах ликвидности и представляет отчёт Правлению.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование Банком потоков денежных средств в разрезе валют и сроков, задачей которого является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

В целях проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, валютными рисками, положением должников, кредиторов,

иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, Банк осуществляет стресс-тестирование показателей деятельности Банка под влиянием риска ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур оценки риска ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля соблюдения установленных правил и процедур оценки риска ликвидности включает следующие направления:

- контроль за функционированием системы управления риском ликвидности;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, контроль выполнения подразделениями и сотрудниками Банка установленных требований и процедур по управлению риском ликвидности;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) при управлении и оценке риска ликвидности, обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего идентифицировать и анализировать риск ликвидности Банка.

Внутренний контроль основывается на оперативных данных и отчетной информации, формируемой в рамках системы управления риском ликвидности, и иной информации, касающейся банковской деятельности. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в системе внутреннего контроля риска ликвидности.

Наблюдательный Совет Банка в целях внутреннего контроля системы управления риском ликвидности осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Банка, оценку результатов стресс-тестирования риска потери ликвидности, оценку эффективности управления риском ликвидности и соответствия его уровня текущему состоянию и Стратегии развития Банка.

Правление Банка в целях внутреннего контроля системы управления риском ликвидности осуществляет контроль уровня принимаемых Банком рисков, рассмотрение результатов стресс-тестирования риска ликвидности, осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и Стратегии развития Банка.

Председатель Правления в целях внутреннего контроля системы управления риском ликвидности осуществляет контроль за выполнением решений по управлению ликвидностью и риском ликвидности, контроль уровня принимаемых Банком рисков, контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния, связанного с риском ликвидности, контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае нахождения Банка под воздействием чрезмерного риска потери ликвидности, контроль качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

Служба управления рисками в целях внутреннего контроля системы управления риском ликвидности осуществляет:

- контроль за принятым Банком риском ликвидности, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по контрагентам и операциям Банка, а также лимитов на вложение в различные виды активов и обязательств;
- контроль за своевременной актуализацией внутренних документов Банка, регламентирующих управление ликвидностью и риском потери ликвидности, мониторинг деятельности Банка на предмет соблюдения внутренних документов по управлению ликвидностью и риском ликвидности в соответствии с Планом деятельности, ежегодно утверждаемым Председателем Правления;
- представление отчетов о соблюдении предельных значений показателей ликвидности Правлению и Наблюдательному Совету Банка.

Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, входящее в систему органов внутреннего контроля, подчиняющееся Наблюдательному Совету Банка и созданное для осуществления внутреннего аудита всех направлений и видов деятельности Банка и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка. В целях проверки соблюдения процедур управления ликвидностью и оценки уровня принимаемого Банком риска ликвидности, Служба внутреннего аудита осуществляет:

- установление наличия внутренних документов, регламентирующих управление ликвидностью и риском ликвидности и их соответствия нормативным документам и рекомендациям Банка России;
- определение структуры и сотрудников, принимающих участие в управлении ликвидностью и риском потери ликвидности, их должностных обязанностей с учётом возможности возникновения конфликта интересов, а также проверку фактического распределения полномочий и ответственности коллегиальных органов и структурных подразделений, участвующих в управлении ликвидностью и риском ликвидности, на соответствие требованиям внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;
- проверку соблюдения Банком процессов и процедур по управлению ликвидностью и риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка;

- проверку наличия инструментов контроля управления ликвидностью и риском ликвидности руководителями структурных подразделений и сотрудниками, а также органами управления Банка, эффективности их использования руководителями и соответствующими должностными лицами Банка;
- проверку эффективности методологии оценки риска потери ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами, и полноты применения указанных документов;
- проверку соответствия системы управления ликвидностью и принимаемого на себя Банком риска потери ликвидности характеру и масштабу деятельности Банка, уровню, определенному стратегическими задачами Банка;
- выявление нарушений и недостатков в управлении ликвидностью и риском ликвидности;
- предоставление рекомендаций по минимизации риска потери ликвидности, и осуществление контроля за исполнением рекомендаций по устранению нарушений и эффективностью принятых мер, обеспечивающих снижение уровня риска ликвидности;
- оценку качества управленческих решений, принятых руководителями структурных подразделений и сотрудниками, ответственными за управление ликвидностью и риском ликвидности.

Казначейство, Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе осуществляют контроль обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И и ежемесячно, согласно требованиям Указания Банка России № 4927-У, предоставляют информацию об обязательных нормативах в Банк России.

Комитет по управлению ликвидностью при необходимости, в случаях значительного снижения ликвидности, а также при приближении значений нормативов к установленным лимитам, разрабатывает рекомендации по привлечению и размещению денежных средств.

В течение 9 месяцев 2020 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом, Банк продолжал придерживаться политики по размещению временно свободных денежных средств в наиболее надежные и эффективные инструменты, такие как депозиты Банка России, сделки «валютный своп», заключаемые на валютных торгах ПАО Московская биржа, краткосрочные облигации и банковские векселя.

Далее представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах» по состоянию на 01.10.2020 г.

	(тыс.руб.)
1.Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах всего, в т.ч.:	3 840 826
Активы 1-й группы риска (коэффициент риска 0%) всего, в том числе:	3 114 759
Денежные средства в кассе банка	225 765
Средства в Банке России	2 347 308
Вложения в облигации Банка России	352 382
Кредитные требования в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, Банка России	189 304
Резервы под активы 1-й группы	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0
Активы 2-й группы риска (коэффициент риска 20%) всего, в том числе:	322 207
Номинированные и фондированные в рублях требования к субъектам РФ	0
Номинированные и фондированные в рублях требования к банкам-резидентам	319 067
Кредитные требования к небанковским кредитным организациям	3 140
Кредитные требования к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0
Резервы под активы 2-й группы	0
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска	64 441
Активы 3-й группы риска (коэффициент риска 50%) всего, в том числе:	27 916
Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России	0
Кредитные требования к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными РА, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2"	27 916
Резервы под активы 3-й группы	0
Кредитный риск по активам 3-ой группы риска	13 958
Активы 4-ой группы риска (коэффициент риска 100%) всего, в том числе:	375 944
Резервы под активы 4-ой группы	13 255
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска	362 689
2.Активы с пониженным коэффициентом риска всего	62 931
Резервы по активам с пониженным коэффициентом	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом	8 865
в том числе:	
Требования участников клиринга (20%)	62 931
Резервы по требованиям участников клиринга (20%)	0

Кредитный риск по по требованиям участников клиринга (20%)	8 865
3.Активы с повышенными коэффициентами всего	3 112
Резервы по кредитным требованиям с повышенными коэффициентами всего	0
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом	5 350
в том числе:	
Кредитные требования с коэффициентом 110%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 110%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 110%	0
Кредитные требования с коэффициентом 120%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 120%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 120%	0
Кредитные требования с коэффициентом 130%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 130%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 130%	0
Кредитные требования с коэффициентом 140%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 140%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 140%	0
Кредитные требования с коэффициентом 150%	2 431
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 150%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 150%	3 647
Кредитные требования с коэффициентом 250%	681
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 250%	1 703
Кредитные требования с коэффициентом 1250%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 1250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 1250%	0
Надбавки к коэффициентам риска, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	3 193
4.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	112 717
5.Операционный риск	34 983
Операционный риск с коэффициентом 1250%	437 288
6.Рыночный риск	64 246
Итого нагрузка на капитал	1 072 747

Данные о фактических значениях норматива текущей ликвидности НЗ и норматива максимального размера риска на одного заемщика Н6 за 9 месяцев 2020 года представлены в следующей таблице:

Дата	Норматив текущей ликвидности НЗ, %	Норматив максимального размера риска на одного заемщика Н6, %
Регуляторное значение	50	20
Пороговое значение	75	19.8
Сигнальное значение	70	19.6
На 01.01.2020	115.503	14.14
На 01.02.2020	116.786	18.47
На 01.03.2020	126.186	15.76
На 01.04.2020	131.823	16.30
На 01.05.2020	89.362	16.55
На 01.06.2020	128.216	16.25
На 01.07.2020	130.712	16.31
На 01.08.2020	139.022	16.89
На 01.09.2020	128.089	17.60
На 01.10.2020	119.946	16.30

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности является безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

В целях анализа риска ликвидности методом разрывов ликвидности на основании рекомендаций Банка России, изложенных в Письме ЦБ РФ от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основании Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», изложенном в Указании Банка России №4927-У, Банк рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ нормативов ликвидности и концентрации размещенных и привлеченных средств, динамики концентрации риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков показал, что в течение 9 месяцев 2020 года концентрация кредитного риска не оказывала негативного влияния на способность Банка обслуживать принятые обязательства имеющимися денежными средствами. Банк имеет низкую степень зависимости от одного кредитора (группы кредиторов). Уровень концентрации привлеченных средств не оказывает негативного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Значения показателей концентрации источников фондирования свидетельствует о том, что Банк не зависит от кредитов Банка России, не имеет зависимости от средств, привлеченных от кредитных организаций и низкую зависимость от выпущенных долговых обязательств. В течение первого квартала 2020 года нарушения лимитов и сигнальных значений, установленных на показатели концентрации источников финансирования, отсутствовали.

Основным видом актива, оказывающим преобладающее влияние на распределение активов по срокам востребования, является ссудная и приравненная к ней задолженность в части сделок РЕПО, а также в части размещения денежных средств в депозит в Банке России. Банк активно заключает безрисковые сделки РЕПО с НКО НКЦ, размещая существенный объем денежных средств под залог ценных бумаг.

На 01.10.2020 г. Банк имел в наличии следующие источники финансирования, которые могли быть использованы для поддержания ликвидности:

	01.10.2020 г. (тыс. руб.)
Облигации Банка России	352 370
Депозит в Банке России	2 300 000
Депозитарные расписки	0
Драгоценные металлы	0
Наличная иностранная валюта	140 815
Итого	2 793 185

Сведения об активах по срокам востребования и финансовых обязательствах по срокам, оставшимся до погашения, на 01.10.2020г.

(тыс. руб.)

Вид актива/пассива	Срок до погашения						
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ							
1 Денежные средства	570 517	570 517	570 517	570 517	570 517	570 517	589 047
2 Предоставленные кредиты	228 766	2 537 706	2 840 505	2 841 300	2 842 051	2 842 835	2 887 029
3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
4 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 459	60 516	60 899	61 743	61 743	62 785	62 785
5 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	153 934	359 823	359 823	359 823	359 823	359 823
6 Прочие ликвидные активы	999	8 333	8 333	8 333	8 333	8 333	8 333
7 Итого ликвидных активов	860 741	3 331 006	3 840 077	3 841 716	3 842 467	3 844 293	3 907 017
ПАССИВЫ							
8 Средства кредитных организаций	6	6	6	6	6	6	6
9 Средства клиентов	2 298 683	2 598 125	2 676 015	2 837 593	3 013 063	3 101 594	3 200 432
9.1 в том числе средства физических лиц	668 524	742 223	791 164	897 633	1 034 428	1 121 473	1 220 311
10 Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11 Прочие обязательства	3 721	11 998	12 853	15 393	17 950	21 278	33 646
12 Итого обязательств	2 302 410	2 610 129	2 688 874	2 852 992	3 031 019	3 122 878	3 234 084
13 Внебалансовые обязательства	49 373	49 795	56 111	172 192	174 473	175 991	179 156
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
14 Избыток(+)/дефицит(-) ликвидности (ст.7- (ст.12+ст.13))	-1 491 042	671 082	1 095 092	816 532	636 975	545 424	493 777
15 Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-64.8	25.7	40.7	28.6	21.0	17.5	15.3
16 Предельные значения коэффициентов избытка ликвидности. %	50	45	45	45	45	45	45
17 Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности. %	-60	-30	-30	-30	-30	-30	-30
18 Сигнальные значения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности. %	-54	-27	-27	-27	-27	-27	-27

По состоянию на 01.10.2020 года избыток ликвидности по всем временным интервалам не превышал установленных предельно допустимых и сигнальных значений.

Мониторинг и контроль внутренних пороговых кризисных и сигнальных значений нормативов ликвидности и норматива максимального размера риска на одного заемщика осуществляется Службой управления рисками на ежедневной основе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Информация по операциям хеджирования.

По состоянию на 01.10.2020 года Банк не проводил операций хеджирования.

Операционный риск (включает в себя риск информационной безопасности) - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий

Источниками возникновения операционного риска могут являться:

- организационный риск (ошибочная организационная структура Банка, неверно принятая (ошибочная) методология осуществления того или иного процесса);
- риск системных сбоев (технологический риск сбоев оборудования, программного обеспечения и информационных технологий);
- риск использования Интернет-Банкинга (риск ненадлежащей организации информационных потоков, внутрибанковских процессов и процедур, а также обеспечения информационной безопасности);
- информационно-технологический риск (риск потери или утечки информации);
- риск аутсорсинга;
- риск ускорения процесса модернизации информационных систем;
- риск персонала (риски, связанные с кадровой политикой, безопасностью труда, внутренним мошенничеством и риском неразрешенной деятельности);
- риск некорректной деловой и рыночной практики, возникновения убытков вследствие агрессивных продаж, искусственного завышения комиссий, нарушений антимонопольного законодательства, безлицензионной деятельности;
- риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка (несанкционированного проникновения в процессы, хищения конкретных видов активов, катастроф и/или неблагоприятных внешних событий).

Учитывая характер и масштабы осуществляемых Банком операций, Банк признает, что методы оценки операционного риска (базовый индикативный подход), установленные Положением Банка России № 652-П и Инструкцией Банка России № 199-И, учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Руководствуясь абзацем 11 пункта 3.3 Указания Банка России № 3624-У, в целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк ограничивается методами, установленными в указанных нормативных актах Банка России.

Банк поддерживает достаточность своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемой в соответствии с методикой Положения Банка России №652-П.

Мониторинг операционного риска (в том числе нарушение установленных лимитов) осуществляется Службой управления рисками на основании информации, ежемесячно представляемой руководителями структурных подразделений Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Надзорный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Наиболее важными видами контроля за операционным риском являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В основе контроля за управлением операционным риском лежат принципы организации внутреннего контроля в Банке, в том числе: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер контроля.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается Банком на основе стандартизированного подхода к оценке операционного риска.

Расчет операционного риска, произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Показатель	2019	2018	2017
Чистые процентные доходы	141 818	151 006	136 393
Чистые непроцентные доходы:	87 450	87 336	95 647
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 556	26 017	26 981
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 842	13 519	36 395
Комиссионные доходы	62 820	65 011	46 278
Прочие операционные доходы	4 595	4 237	2 693
Исключение из прочих операционных доходов	-752	-1 335	-571
Комиссионные расходы	-22 611	-20 113	-16 129
Доход за год	229 268	238 342	232 040
Операционный риск, применяемый в 2020 г. – 34 983 тыс.руб.			

Расчет операционного риска, произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Показатель	2018	2017	2016
Чистые процентные доходы	151 006	136 393	111 641
Чистые непроцентные доходы:	87 336	95 647	341 529
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26 017	26 981	311 648
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 519	36 395	0
Комиссионные доходы	65 011	46 278	40 722
Прочие операционные доходы	4 237	2 693	3 751
Исключение из прочих операционных доходов	-1 335	-571	-1 719
Комиссионные расходы	-20 113	-16 129	-12 873
Доход за год	238 342	232 040	453 170
Операционный риск, применяемый в 2019 г. – 46 178 тыс.руб.			

— **Репутационный риск** (Риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для целей выявления признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение размера собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, или иной противоправной деятельности;
- выявление признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового распространения. Принимаемые Банком риски вовлеченности в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового распространения определяются коэффициентом транзитного движения денежных средств, потенциально связанного с обслуживанием сомнительных операций или фиктивных сделок, и коэффициентом риска использования услуг Банка в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Расчет данных коэффициентов проводится на основании «Методики выявления и оценки уровня риска, принимаемого Банком при совершении сомнительных операций по поручению Клиентов в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Работники Банка при появлении каких-либо данных, относящихся к возникновению репутационного риска, передают сведения в письменной форме (при необходимости вместе с копиями документов) Службе управления рисками. По окончании отчетного периода структурные подразделения передают обобщающие данные за месяц по ранее предоставленной информации (при отсутствии сведений предоставляется информационное письмо за подписью руководителя подразделения об отсутствии данных).

Служба управления рисками доводит полученную информацию до уполномоченных органов управления и Наблюдательного Совета Банка.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов (реализацию принципа «Знай своего клиента»), в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк реализует принцип «Знай своего служащего», обеспечивающий определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

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

Выявление (идентификация) регуляторного риска предполагает анализ текущей деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов регуляторного риска. Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления и оценки регуляторного риска в Банке ведется аналитическая база данных о случаях, приводящих к принятию на себя Банком операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе регуляторных) и убытках Банка.

Выявление (идентификация) регуляторного риска состоит в выявлении уровня подверженности функционирования Банка проявлению юридических санкций или санкций со стороны регулирующих органов, а также иных убытков из-за несоблюдения Банком нормативных законодательных актов и внутренних документов. Работники Банка обязаны незамедлительно передавать сведения (в электронном виде или на бумажном носителе (при необходимости копии соответствующих документов)), свидетельствующие о понесенных убытках и о случаях возможного принятия на себя Банком регуляторных рисков (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Службу управления рисками.

Выявление (идентификация) регуляторного риска состоит из следующих методов и процедур их выполнения:

- согласования;
- самооценки руководителей структурных подразделений;
- мониторинга изменений законодательства.

Банк проводит мониторинг регуляторного риска, используя систему индикаторов уровня регуляторного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня регуляторного риска Банк использует:

- наличие и соответствие законодательным и нормативным требованиям внутренних регламентов и инструкций;
- ведение электронной базы внутренних документов;
- соответствие применяемых процедур текущим потребностям и возможным (предполагаемым) изменениям в деятельности Банка;
- наличие разграничения/ограничения доступа к информации и ресурсам в целом и в разрезе должностных обязанностей сотрудников по направлениям деятельности Банка в целях выявления конфликта интересов;
- замечания Банка России по деятельности Банка, в том числе в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- наличие отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о соответствии требованиям законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;
- превышение в отчетном периоде пороговых значений следующих показателей правового риска (жалобы, претензии к Банку, выявленные случаи нарушения законодательства РФ, выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка, примененные к Банку меры воздействия);
- обучение сотрудников Банка при изменении законодательной и нормативной базы;
- соблюдение порядка и периодичности ознакомления сотрудников Банка с вновь введенными и обновленными документами, наличие проверки (оценки) знаний сотрудников по указанным направлениям;
- соблюдение порядка хранения, архивирования (а также резервного копирования) банковской информации.

В целях предотвращения и минимизации комплаенс - риска, риска вовлечения Банка в процессы, приводящие к финансовым и имиджевым потерям, органами управления, структурными подразделениями пересматриваются и, в случае необходимости, изменяются или оптимизируются действующие процедуры

комплаенс - контроля, которые основаны на системном и упреждающем контроле за рисковыми событиями. Предотвращение и минимизация комплаенс - риска осуществляется доступными Службе управления рисками методами, основными из которых являются:

- мониторинг действующего законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих и надзорных органов; наличия внутренних документов Банка, требуемых действующим законодательством Российской Федерации и иными актами регулирующих и надзорных органов; соответствия документов изменениям и дополнениям, вносимым в действующее законодательство Российской Федерации и иные акты регулирующих и надзорных органов;
- закрепление во внутренних нормативных и распорядительных документах Банка разграничения обязанностей органов управления, структурных подразделений по принятию решений в отношении комплаенс - риска с последующей обязательностью их исполнения;
- утверждение и актуализация внутренних документов по выявлению и минимизации конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников; документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, а также на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- анализ результатов проверок, проведенных надзорными органами, выставленных в отношении Банка предписаний, исполнительных листов и прочее;
- проведение Службой управления рисками текущих проверок и анализ результатов;
- четкое распределение и закрепление функций и полномочий структурных подразделений, ответственности их руководителей и работников;
- выявление индикаторов риска, использование данных индикаторов для предварительной оценки риска.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению регуляторным риском осуществляется Службой управления рисками в рамках системы внутреннего контроля Банка. Контрольные процедуры – это совокупность действий (процессов), направленных на предупреждение, ограничение и предотвращение рисков, влияющих на достижение целей организации. Контрольные процедуры разрабатываются с учетом причин возникновения рисков и устранению их последствий, а также по предотвращению этих рисков в будущем. В качестве контрольных процедур могут использоваться:

- документальное оформление и подтверждение операций и фактов хозяйственной деятельности организации;
- подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям;
- санкционирование (авторизация) операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения;
- сверка данных путем проверки полноты, точности, непротиворечивости и корректности полученной информации;
- разграничение полномочий, в том числе посредством исключения совмещения одним лицом функции инициирования, исполнения и контроля за совершением хозяйственной операции;
- контроль фактического наличия и состояния объектов, в том числе охрана, ограничение доступа, инвентаризация;
- надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей;
- процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, осуществляющие контроль доступа, целостности данных и внесения изменений в информационные системы;
- разграничение доступа должностных лиц организации к блокам учета в информационной системе в целях исключения несанкционированного доступа и возникновения риска искажения бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации и актов уполномоченных, регулирующих органов, а также, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Оценка уровня правового риска производится Службой управления рисками. Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка при появлении каких-либо данных, относящихся к возникновению правового риска, передают сведения по форме, определённой внутренними документами Банка, в Службу управления рисками. На конец отчетного периода (квартала) руководителями структурных подразделений предоставляется обобщающий отчет. При отсутствии данных – отчет предоставляется с нулевыми значениями.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- распределение полномочий и утвержденный порядок принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе Юридическим отделом и иными структурными подразделениями Банка в части, относящейся к их деятельности в соответствии с функциями, закрепленными в Положениях о структурных подразделениях. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы, такие как «Консультант+».

Контроль за уровнем правового риска осуществляет Служба управления рисками, которая отражает результаты контроля в своих отчётах и предоставляет их уполномоченным органам управления и Наблюдательному Совету в порядке и сроки, определёнными внутренними документами Банка.

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

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой и стратегический риски оцениваются Банком и в настоящее время признаны несущественными в силу незначительности остатков по соответствующим счетам, минимальных значений валютной позиции, а также в силу наличия процедур мониторинга и коррекции процессов стратегического и бизнес-планирования.

8.4. Информация об управлении капиталом

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение надлежащего уровня собственных средств (капитала Банка), позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с принятой Стратегией развития и Бизнес - плана Банка.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы в целях:

- обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, а также соблюдения показателей склонности к риску;
- обеспечения финансовой устойчивости, развития и конкурентных преимуществ Банка;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- защиты интересов участников, кредиторов, клиентов и иных лиц, с учетом их заинтересованности в финансовой устойчивости Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- обеспечения выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка, соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- Достижение указанных целей обеспечивается путем применения следующих инструментов управления капиталом Банка:
- бизнес-планирования, включая планирование капитала, сроком на 2 года в разрезе каждого года;

- формирования системы лимитов для показателей достаточности капитала и показателей, характеризующих уровень принимаемых Банком рисков;
- распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У Банком разработаны и утверждены Наблюдательным Советом внутренние документы, определяющие стратегию и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом. Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним документом Банка «Положение об оценке ООО МИБ «ДАЛЕНА» достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков».

В целях ограничения уровня принимаемых рисков Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску), основным показателем которой является уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала, определяемый как отношение имеющегося капитала к агрегированному объёму значимых рисков. Для агрегирования значимых рисков применяется метод простого суммирования величины каждого риска (т.е. требований к капиталу на покрытие каждого риска). Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков.

Показатели склонности к риску, целевые уровни и целевая структура рисков устанавливаются Наблюдательным Советом Банка на ежегодной основе. Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы и утверждены Наблюдательным Советом Банка в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям.

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляется Службой управления рисками. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется на ежедневной основе. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном/ежеквартальном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов по показателям достаточности капитала, информация об этом факте незамедлительно доводится Службой управления рисками до сведения Наблюдательного Совета и Правления Банка с предложениями о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации. На основании отчетов Службы управления рисками Правление и Наблюдательный Совет Банка могут принимать решения о:

- необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям Банка;
- необходимости изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка;
- необходимости изменения капитала Банка.
- В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:
- резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала; прибыль предшествующих лет для аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного дополнительного источника капитала. К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относят наличие нормативно-правовых барьеров, наличие ограничений со стороны Банка России, конкурентные позиции Банка на рынке и в области, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства.

Наблюдательным Советом Банка на 2020 год установлена следующая целевая структура капитала:

Показатель	Целевая структура капитала, %	Стратегические значения на 2020г., тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого в том числе:	100	722 335
Базовый капитал	98	707 888
Основной капитал	98	707 888
Дополнительный капитал	2	14 209

Плановая (целевая) склонность к риску в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка и активов под риском установлена в соответствии с консервативным подходом к оценке рисков:

Показатель	Значения, установленные Банком России, %	Плановая (целевая) склонность к риску, %	Плановые (целевые) активы под риском, тыс. руб.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0	8	30	2 407 783
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6	28	2 579 767

Стратегический размер капитала Банка в соответствии со Стратегией развития Банка на 2020г. составил 722335 тыс. руб. Максимальный плановый объем рисков в соответствии с установленной плановой (целевой) склонностью к риску в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 30% определен в размере 2 407 783 тыс. руб.

Значения показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка и достаточности основного капитала Банка за 9 месяцев 2020 года характеризовались следующей динамикой:

Дата	Н 1.0 (%)	Н 1.2 (%)
Значения, установленные Банком России	8	6
Плановая (целевая) склонность к риску	30	28
01.01.2020	67.095	65.762
01.02.2020	62.729	61.462
01.03.2020	67.193	65.833
01.04.2020	79.493	79.458
01.05.2020	49.153	49.098
01.06.2020	71.772	71.640
01.07.2020	68.113	67.921
01.08.2020	78.836	78.337
01.09.2020	71.746	71.460
01.10.2020	67.942	67.663

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Фактическая структура капитала, уровень и структура принятых рисков в первом полугодии 2020 года полностью соответствовали целевой структуре капитала, размеру риск-аппетита и целевой структуре рисков, установленным «Стратегией управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА».

8.5. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по категориям работников)

№ п/п	Показатели	Категория (группа) работников	
		Члены исполнительных органов	Работники, принимающие риски
1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	3	24
2.	Количество гарантированных премий	0	0
3.	Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
4.	Количество выходных пособий	0	0
5.	Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	0	0
	- денежные средства	0	0
	- акции или финансовые инструменты	0	0
	- иные способы	0	0
6.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0
7.	Общий размер выплат в денежной форме:	4 424 тыс. руб. (100%)	15 306 тыс. руб. (100%)
	- фиксированная часть вознаграждения	3 089 тыс. руб. (70%)	10 646 тыс. руб. (70%)
	- нефиксированная часть вознаграждения	1 335 тыс. руб. (30%)	4 660 тыс. руб. (30%)
8.	Общий размер выплат акциями или финансовыми инструментами	0	0
9.	Общий размер выплат иными способами	0	0
10.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	0	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0
--	---	---

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются: руководитель Службы внутреннего аудита, Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита, руководитель Службы управления рисками, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ – руководитель СФМ, зам. руководителя СФМ, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Общее количество сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в I полугодии 2020 года составило 6 человек. Общая величина вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составила 4 841 тыс. руб., в том числе:

- фиксированная часть – 3 962 тыс. руб. (83%),
- нефиксированная часть – 879 тыс. руб. (17%).

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются: руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы управления рисками, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ – руководитель СФМ, зам. руководителя СФМ, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку Банк не эмитировал ценные бумаги имеющие статус свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется Банком в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденном приказом Минфина России № 217н).

Также отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определенных ст.64 и 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации».

К связанным с Банком лицам относятся аффилированные лица Банка, являющиеся таковыми в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

К связанным с Банком лицам относятся инсайдеры, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.п., включая существенные условия сделок). Операцией между Банком и связанной стороной признается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком и связанной стороной.

В течение 9 месяцев 2020 г. операции (сделки) со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги, выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств отсутствовали. Объем предоставленных кредитов и овердрафтов составил 729 тыс.руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2020 перед связанными с Банком сторонами, в том числе являющимися группой лиц, к которой принадлежит Банк, составляют 718,0 млн.руб. Расходы от операций со связанными сторонами в части процентных расходов составили за 9 месяцев 2020 года 12 437 тыс.руб. по депозитам и вкладам, чистые доходы от операций с иностранной валютой и комиссионные доходы составили 1 672 тыс.руб., процентные доходы 51 тыс.руб.

Дивиденды участникам Банка за предыдущие годы не начислялись и не выплачивались.

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка не влияют, условия их проведения не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. В течение 9 месяцев 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами на 01 октября 2020 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Активы	0	0	732	732
Ссудная задолженность	0	0	729	729
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Обеспечение	0	0	4 709	4709
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				0
Требования по начисленным процентам	0	0	3	3
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам				0

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				0
Погашение безнадежной ссудной задолженности за счет резерва				0
Обязательства	494 495	2 036	221 461	717 992
Средства клиентов, в т. ч.	489 272	2 034	221 454	712 760
- средства на текущих счетах	196 144	100	79 825	276 069
- средства во вкладах и депозитах	293 128	1 934	141 629	436 691
Обязательства по начисленным процентам	4	2	3	9
Прочие обязательства	5 219	0	4	5 223
Внебалансовые обязательства	0	70	0	70
Выданные гарантии	0	0	0	0
Обеспечение			0	0
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям				0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				0
Кредитные линии и овердрафты	0	70	0	70
Обеспечение				0
Резерв на возможные потери по кредитным линиям и овердрафтам		1		1
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				0

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами
за 9 месяцев 2020 года.**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	0	6	45	51
Процентные расходы по привлеченным средствам	-7 426	-42	-4 969	-12 437
Комиссионные доходы	276	3	1 329	1 608
Комиссионные расходы	-4	-8	-22	-34
Доходы (расходы) от переоценки счетов в инвалюте	-24 570	-107	-10 799	-35 476
Прочие доходы	0	0	98	98
Прочие расходы	0	-5 846	0	-5 846
итого	-31 724	-5 994	-14 318	-52 036

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами
за 9 месяцев 2019 года.**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	0	21	78	99
Процентные расходы по привлеченным средствам	-7177	-30	-5189	-12396
Комиссионные доходы	174	1	1361	1536
Комиссионные расходы	-5	-10	-19	-34
Доходы (расходы) от переоценки счетов в инвалюте	12636	0	3226	15862
Прочие доходы	0	0	19	19
Прочие расходы	0	-6092	0	-6092
итого	5628	-6110	-524	-1006

11. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда сотрудников ООО МИБ «ДАЛЕНА» регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними документами Банка, утвержденными Наблюдательным Советом:

- Положением «Об оплате и стимулировании труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА»,
- Положением «О системе мотивации руководителей дополнительных офисов и сотрудников Управления клиентского развития ООО МИБ «ДАЛЕНА»,
- Положением «О порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ООО МИБ "ДАЛЕНА".

В соответствии с трудовым договором сотрудникам Банка выплачивается:

- Должностной оклад согласно штатному расписанию;
- Ежемесячная премия, определенная трудовым договором;
- Ежегодный оплачиваемый отпуск;
- Премии согласно Положению об оплате и стимулировании труда (за достижение плановых показателей по итогам месяца, года).

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.10.2020 г. составила 122 человека (по состоянию на 01.10.2019- 133 человека).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за первое полугодие 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

	за 9 месяцев 2020 года, тыс. руб.	Доля в % к опер. расходам 2020 года	За 9 месяцев 2019 года тыс. руб.	Доля в % к опер. расходам 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	91 514	66.11	106 302	70.59	-14 788	-13.91
Зарботная плата сотрудникам	52 184	37.70	51 275	34.05	909	1.77
Налоги и отчисления по заработной плате	20 944	15.13	23 935	15.89	-2 991	-12.50
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	18 386	13.28	31 092	20.65	-12 706	-40.87
Долгосрочные вознаграждения	0	0.00	0	0	0	0.00
Пенсионные планы	0	0.00	0	0	0	0.00
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0.00	0	0	0	0.00
в том числе:						
начисление резерва по неиспользованным отпускам	2 866	2.07	3 184	2.11	-318	-9.99

Определенные по состоянию на 1 октября 2020 года обязательства по оплате неиспользованных отпусков, а также обязательства по оплате страховых взносов в размере 1 300,1 тыс. руб. были начислены за счет нераспределенной прибыли.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

Информация о размере и структуре выплат:

Общий размер выплат за 9 месяцев 2020 года – 71,6 млн. рублей.

Структура выплат:

- Должностные оклады - 51,9 млн. рублей или 72,5% от фонда оплаты труда
- Компенсационные выплаты - 1,0 млн. рублей или 1,4%
- Стимулирующие выплаты – 18,5 млн. рублей или 25,8%
- Прочие выплаты отсутствуют.
- Долгосрочные выплаты (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) не выплачивались.
- Выплаты после окончания трудовой деятельности не предусмотрены.

Общий объем выплат, произведенных в отчетном периоде при увольнении:

- членов исполнительных органов –279,6 тыс. рублей.
- иных работников, принимающих риски – 265,0 тыс.рублей.
- наиболее крупная выплата –279,6 тыс.рублей.

Согласно Устава ООО МИБ «ДАЛЕНА» в компетенцию Наблюдательного Совета Банка входит утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации. Учитывая масштаб и характер деятельности ООО МИБ «ДАЛЕНА» Наблюдательным Советом принято решение (Протокол заседания № 68/1 от 15.01.2015 г.) не создавать в его составе комитет по вознаграждениям, возложив на Председателя Наблюдательного Совета (не являющегося членом исполнительных органов Банка) соответствующие функции.

Наблюдательный Совет осуществляет рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Также оценку соответствия системы оплаты труда в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Наблюдательного Совета и утверждаются протоколом решения Наблюдательного Совета.

По результатам оценки система оплаты труда в Банке признана в целом соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда ООО МИБ «ДАЛЕНА» применяется во всех структурных подразделениях Банка, включая дополнительные офисы в г. Москве и Московской области. Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, определены в «Положении об оплате и стимулировании труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Информация о численности сотрудников, принимающих риски, по категориям представлена в таблице ниже.

Перечень сотрудников по категориям	Численность в течение 9 месяцев 2020 года	Численность на 01.10.2020
Члены исполнительных органов	4	3
Работники, принимающие риски (руководители структурных подразделений и их заместители)	24	22

Целью системы оплаты труда в Банке является повышение мотивации к труду, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнение плановых показателей, творческом и ответственном отношении к труду, проявление инициативы, дисциплинированности, ответственности работников.

Целевыми плановыми показателями, используемыми при принятии решений об осуществлении выплат нефиксированной части оплаты труда за достижение запланированных показателей, в ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются:

1) количественные показатели:

- для членов исполнительных органов – агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка; положительный финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании.
- для подразделений, сотрудников, принимающие риски – объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником; отрицательная доходность существенных вложений, произведенных в отчетном периоде; планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником.

2) качественные показатели:

- для членов исполнительных органов – оценки финансовой устойчивости кредитной организации; резко негативное изменение конкурентной позиции Банка на рынке; выполнение обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России.
- для подразделений, сотрудников, принимающие риски – нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения; корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником; рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником; стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.
- для подразделений (сотрудников), исполняющих функции по осуществлению внутреннего контроля и управление рисками – качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом; реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями.

Также ключевыми показателями результативности работы руководителей дополнительных офисов и сотрудников Отдела клиентского обслуживания ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются: финансовый результат деятельности подразделения, среднемесячные остатки клиентских средств, привлечение новых клиентов.

В течение 9 месяцев 2020 года Наблюдательный Совет Банка рассматривал следующие вопросы, связанные с системой оплаты труда сотрудников ООО МИБ «ДАЛЕНА»:

- утверждение или принятие решения о необходимости пересмотра внутренних документов Банка, регулирующих порядок оплаты труда ООО МИБ «ДАЛЕНА»;
- рассмотрение отчета «О мониторинге системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» за 1 полугодие 2020 года Службы по управлению персоналом;
- утверждение значений количественных и качественных показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков и являющихся основанием для премирования;
- утверждение фонда оплаты труда на 2020 год;
- одобрение решений Правления Банка о премировании сотрудников.

Планируемые показатели бизнес-плана на 2020 год по фонду оплаты труда по итогам отчетного периода превышены не были. Крупные вознаграждения (признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не производились. Размером крупного вознаграждения сотрудника ООО МИБ «ДАЛЕНА» признается сумма в размере 5-ти и более годовых окладов сотрудника.

Организация мониторинга и контроля системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» соответствует Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Факты несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда не установлены.

Порядок определения размеров окладов и определения размера, форм и начисления стимулирующих выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Наблюдательный Совет осуществляет контроль за выплатами всех премий указанным работникам Банка. Размер фонда оплаты труда сотрудников подразделений,

осуществляющий внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При принятии Наблюдательным Советом решений об оплате труда таких подразделений учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями о соответствующем подразделении Банка.

На основании решения Наблюдательного Совета сотрудникам, принимающим риски, а также остальным работникам ООО МИБ «ДАЛЕНА» ежемесячная премия, размер которой определен трудовым договором, выплачивается с учетом корректировок на риск. Корректировки проводятся в соответствии со спецификой и объемами деятельности Банка на финансовых рынках с учетом следующих видов банковских рисков, определенных внутренними положениями Банка: риска ликвидности, включая результаты стресс-тестирования, возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, операционного риска, правового и иных видов рисков.

Внутренними документами Банка установлен размер предельно допустимых значений принимаемых Банком рисков. Вознаграждения адаптированы к временным диапазонам, связанным с рисками каждого направления деятельности таким образом, чтобы результаты деятельности, на основе которых выплачиваются вознаграждения можно было оценить. «Положением о порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ООО МИБ "ДАЛЕНА"» установлены размеры корректировок при выплате вознаграждений с учетом определенного вида риска и нарушений их предельно допустимых значений. Данные корректировки указаны в таблице ниже.

Корректировка вознаграждений с учетом риска:

Вид риска	Наименование показателей	Установленные корректировки
Риск потери ликвидности	Нарушение предельно допустимых значений норматива текущей ликвидности, установленного Банком России (НЗ).	100%
Стресс-тестирование	Показатели при развитии событий по сценариям 1 (незначительное ухудшение факторов риска) и 2 (существенное ухудшение факторов риска) все показатели стрессовой устойчивости находятся в диапазоне, позволяющем оценить показатели стрессовой устойчивости как «сомнительные» и/или «плохой».	100%
Правовой риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: - жалобы, претензии к Банку; - выявленные случаи нарушения законодательства РФ; - выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка; - произведенные Банком выплаты денежных средств; - количество судебных исков к Банку; - примененные к Банку меры воздействия.	20%
Риск потери деловой репутации	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: - величина собственных средств (капитала) Банка; - количество жалоб, претензий к Банку; - количество негативных сообщений в СМИ о Банке и об акционерах Банка, его аффилированных лицах; - выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 01.08.2001 г.; - выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов; - выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке; - закрытие счета крупными клиентами Банка.	20%
Процентный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим значениям: - величина, полученная в результате проведения стресс-тестирования процентного риска, не должна приводить к уменьшению величины собственных средств (капитала) Банка ниже предельно установленных значений.	20%
Рыночный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: - отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств.	20%
Операционный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: - количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; - текучесть кадров; - количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных внешними органами контроля; - количество аварий, сбоев информационно-технологических систем.	20%
Риск информационной безопасности	Уровень состояния риска информационной безопасности оценен как: - неудовлетворительный (имеется значительная вероятность возникновения банковских рисков, связанных с нарушением информационной безопасности Банка); - высокий (вероятность возникновения значительных банковских рисков, связанных с нарушением информационной безопасности Банка очень высока).	100%

Наблюдательный Совет имеет право скорректировать фонд вознаграждения по результатам отчетов о состоянии рисков.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Показатели, применяемые для определения величины корректировки на риск нефиксированной части оплаты труда в течение 2020 года нарушены не были. Корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не производились!

Заработная плата работника ООО МИБ «ДАЛЕНА» складывается из должностного оклада (фиксированная часть), ежемесячной премии и премии за достижение запланированных показателей (нефиксированная часть). Размер выплат, входящих в заработную плату, зависит от достижений запланированных показателей и личного участия каждого работника в выполнении этих показателей.

Премирование осуществляется при достижении определенных производственных показателей, что обеспечивает непосредственную связь премиальных выплат с результатами деятельности Банка и его отдельных структурных подразделений, с целью усиления материальной заинтересованности работников в результатах деятельности Банка, повышения качества выполняемой работы, а также привлечения и закрепления высококвалифицированных кадров.

В Банке утверждена система мотивации, которая ориентирована на финансовые результаты и повышение доходности банковских продуктов. На основании данной системы мотивации премия за достижение запланированных показателей начисляется и выплачивается руководителям дополнительных офисов Банка, заместителям руководителей дополнительных офисов по клиентской работе и сотрудникам Отдела клиентского обслуживания ООО МИБ «ДАЛЕНА» ежемесячно на основании фактического выполнения утвержденных Правлением Банка индивидуальных плановых показателей за отчетный месяц.

Наблюдательным Советом Банка принято решение не устанавливать на 2020 год конкретные значения показателей при определении отсроченной части нефиксированного вознаграждения в связи с утверждением Стратегии развития Банка на период деятельности 2 года и проведением политики отсутствия в балансе Банка рискованных долгосрочных активов. Таким образом, отсроченная нефиксированная часть оплаты труда отсутствует для всех работников Банка.

К нефиксированной части оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» относятся ежемесячная премия и премия, выплачиваемая по итогам работы за период.

Выплаты после окончания трудовой деятельности не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

ВРИО Председателя Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

О.С.Васильева

Главный бухгалтер ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Л.В. Ермолаева



23 октября 2020 г.