

**Пояснительная информация**

**к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного общества коммерческого банка "САММИТ БАНК"**

**(АО КБ "САММИТ БАНК")**

**за 1 полугодие 2021 год**

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Общая информация о кредитной организации | 1 |
| 2 | Краткая характеристика деятельности кредитной организации | 2 |
| 3  4  5  6  7  8  9  10  11  12  13  14  15  16 | Краткий обзор основных положений учетной политики Банка  Информация о существенной категории не корректирующих событий после отчетной даты и отсутствии существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующий период  Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса  Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах  Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале  Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств  Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми  инструментами  Информация об управлении капиталом  Информация по сегментам деятельности кредитной организации  Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами  Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной  организации  Информация о выплатах на основе долевых инструментов  Информация об объединении бизнесов  Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию | 7  15  15  27  32  33  34  54  56  56    61  61  62  62 |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. **Общая информация о кредитной организации**

С 03.08.2021г. полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»; сокращенное наименование: АО КБ "САММИТ БАНК" (решение об изменении фирменного наименования банка принято годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 31.05.2021г.)).

На отчетную дату (с 18.03.2015 по 02.08.2021) полное фирменное наименование кредитной организации: публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»; сокращенное наименование: ПАО КБ "САММИТ БАНК" (решение об изменении фирменного наименования банка принято внеочередным общим собранием акционеров (Протокол № 2 от 26.09.2014г.)).

Фактическое местонахождение (адрес) банка (в том числе адрес местонахождения органов управления кредитной организации): Российская Федерация, 690106, г. Владивосток, пр-т Красного Знамени,3. Изменение фактического адреса кредитной организации произошло 24 апреля 2015 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол № 3 от 10.12.2014г.)

Местонахождение (адрес) банка согласно изменений в Устав кредитной организации от 29.07.2015г: Российская Федерация, 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3.

До 24.04.2015г. Банк располагался по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37.

В отчетном периоде изменения реквизитов кредитной организации (кроме наименования) не происходило.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом от 10.07.2017г., который согласован Дальневосточным главным управлением Центрального Банка Российской Федерации и утвержден общим собранием акционеров (протокол № 1 от 29.05.2017г.) с дополнениями №1 от 17.07.2018г., № 2 от 25.06.2019г. и № 3 от 19.07.2021г.

По состоянию на 01.07.2021г. Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 01.07.2021г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

* Операционный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Большой Камень, расположенный по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37;
* Операционная касса вне кассового узла №5 ПАО КБ «САММИТ БАНК», расположенная по адресу: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 18.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 337 от 16 декабря 2004 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещение по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введении Банком России моратория на платежи.

Настоящая отчетность размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" [**www.kbsammit.ru**](http://www.kbsammit.ru) без опубликования в средствах массовой информации.

* 1. **Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 1 полугодие 2021год (с 01.01.2021г. по 30.06.2021г.). Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицы измерения отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

* 1. **Информация о наличии, участии в банковской группе**

АО КБ "САММИТ БАНК" не имеет банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и не является участником банковской группы (банковского холдинга). Консолидированная финансовая отчетность не составляется.

**2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

**2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.**

**Банк** осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

[Базовая Лицензия](http://www.kbsammit.ru/netcat_files/File/SUMMIT/Lic_base.pdf) Банка России №85 от 07.08.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

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. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
   1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
   2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
   3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

С 21.07.2021г. [Базовая Лицензия](http://www.kbsammit.ru/netcat_files/File/SUMMIT/Lic_base.pdf) Банка России №85 от 21.07.2021г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами:

* 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. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
  8. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
  9. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
  10. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
  11. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

[Лицензия](http://www.kbsammit.ru/netcat_files/File/SUMMIT/Lic_FSB.pdf) Управления ФСБ России по Приморскому краю ЛСЗ №0005939 (рег. номер 1527, без ограничения срока действия) от 11 декабря 2015 года на осуществление в составе лицензируемого вида деятельности по:

🞄 передаче шифровальных (криптографических) средств,

🞄передаче защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем,

🞄передаче защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств телекоммуникационных систем,

🞄передаче средств изготовления ключевых документов.

Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации и включен в реестр с 16.12.2004 года ( №337). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещение по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введении Банком России моратория на платежи.

АО КБ «САММИТ БАНК» региональный банк, предоставляющий большинство основных видов банковских услуг в рублях и иностранной валюте, как частным клиентам, так и юридическим лицам, c ориентацией на малый и средний бизнес. Создавая новые услуги и продукты, Банк основывается на анализе потребностей наших клиентов, исследовании рынка банковских услуг в отношении наиболее востребованных их видов и предпочтений в отношении двух групп клиентов (физических и юридических лиц).

Клиенты юридические лица и индивидуальные предприниматели представлены предприятиями малого и среднего бизнеса различных направлений деятельности. У клиентов - юридических лиц, по оценке Банка, наиболее востребованными являются следующие банковские услуги:

🞄 расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;

🞄 кредитование;

🞄 предоставление услуг в системе электронных расчетов «Клиент-Банк».

Целевой аудиторией Банка среди клиентов физических лиц является трудоспособное население в возрасте от 30 до 60 лет со средним уровнем дохода. Данная целевая группа, по оценке Банка, наибольший интерес проявляет к следующим банковским услугам:

• размещение денежных средств во вклады, дифференцированные по срокам и условиям размещения;

• осуществление операций по переводу денежных средств на счета получателей;

• валюто - обменные операции;

• потребительское кредитование.

Подавляющее число клиентов Банка осуществляют экономическую деятельность на территории Приморского края. Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности за 1 полугодие 2021г. показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сферах операций с недвижимым имуществом; оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств и бытовых изделий; строительства; производства и распределения электроэнергии, газа и воды, услуги жилищно-коммунального хозяйства; обрабатывающих производств и судоремонта.

В соответствии с утвержденным «Стратегическим планом развития Публичного Акционерного Общества Коммерческий Банк «САММИТ БАНК» на 2021-2023 годы» .» (утв. Советом директором Банка 31.12.2020г., протокол № 79), целями развития Банка являются:

🞄 Сохранение и укрепление конкурентных позиций в качестве финансово устойчивого регионального Банка с базовой лицензией, обеспечивая потребности своих клиентов.

🞄 Увеличение доли Банка в активах банковской системы Приморского края: рост активов Банка и кредитного портфеля.

🞄 Наращивание доли рынка по привлечению средств розничных и корпоративных клиентов.

🞄 Обеспечение доходности от совершаемых банковских операций, удовлетворяющей интересы акционеров Банка и обеспечивающей постоянное наращивание капитала Банка.

🞄 Обеспечение положения Банка в числе первых среди банков региона по показателям финансовой надежности, в т.ч. обеспечение соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям Банка России и уровню принимаемых рисков.

🞄 Укрепление имиджа Банка как надежной финансовой структуры.

🞄 Оптимизация сети подразделений Банка с целью повышения эффективности его деятельности.

Приоритетными ***задачами*** Банка для функционирования на рынке услуг на 2021-2023г.г. являются:

🞄 Увеличение собственных средств (капитала) банка.

🞄 Расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

🞄 Увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.

🞄 Обеспечение высокой технологической оснащенности Банка, как в целях оказания банковских услуг, так и в целях обеспечения безопасности кредитной организации.

🞄 Эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне не ниже 3%.

🞄 Пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма).

🞄 Обеспечение высокой квалификации персонала Банка.

🞄 Совершенствование системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

Банк стремится занять более высокие конкурентные позиции на рынке банковских услуг.

Капитализация Банка рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Банк нацелен на расширение существующей клиентской базы. Реклама и продвижение новых продуктов основаны на мотивации клиентов к партнерству с надежным финансовым институтом.

Банк заинтересовывает своих клиентов рыночными тарифными ставками по операциям с иностранной валютой, выгодными курсами покупки и продажи иностранной валюты, качеством и скоростью обслуживания, индивидуальным подходом к каждому клиенту.

**2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

По оценке Банка России, российские банки в I полугодии 2021 г. заработали 1,2 трлн. руб. прибыли, что почти в два раза превышает результат аналогичного периода 2020 г. (630 млрд. рублей).

Рост прибыли банков в I полугодии 2021 г. регулятор объясняет увеличением бизнеса и меньшими расходами на резервы (снижение с 729 млрд. руб. до 298 млрд. руб.). Положительное влияние на финансовый результат сектора оказал рост чистого процентного дохода (+223 млрд. руб., или на 13%), в основном за счет снижения процентных расходов по средствам населения. Вырос и чистый комиссионный доход (+150 млрд. рублей, или на 27%) в результате роста доходов по РКО корпоративных клиентов и от оказания брокерских услуг.

Отрицательное влияние на прибыль банков в январе-июне текущего года прежде всего оказали рост операционных расходов (+110 млрд. руб., или на 10%) и двукратное снижение доходов от переоценки и операций с иностранной валютой (с 122 млрд. руб. до 56 млрд. руб.). В июне 2021 г. чистая прибыль банков составила 204 млрд. руб. (доходность на капитал — 22% в годовом выражении). Это немного ниже, чем в мае (216 млрд. руб.), в основном за счет отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления курса рубля.

Количество прибыльных банков за месяц выросло до 237 с 234. Доля прибыльных банков по итогам первого полугодия 2021 года составила 98%. При этом более 80% прибыли было получено системно значимыми кредитными организациями.

Балансовый капитал банковского сектора в июне вырос на 158 млрд. рублей, что ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (27 млрд. рублей), а также выплаты дивидендов отдельными банками (14 млрд. рублей).

Показатель достаточности совокупного капитала банковского сектора (Н1.0) в июне вырос на 0,4 процентного пункта (п.п.) - до 12,6% (после снижения в мае из-за крупных дивидендных выплат). Рост показателя произошел за счет заработанной за месяц прибыли и роспуска макропруденциальных надбавок по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным до 1 апреля 2020 года.

Посткризисное восстановление рынка РФ замедляют инфляция и сокращение доходов населения. Одной из главных тем федеральной экономической повестки остается быстрый рост потребительских цен.

Несмотря на позитивную динамику роста в целом, российский рынок по-прежнему остается под давлением из-за геополитической напряженности и риска новых санкций, что ограничивает инвестиционную привлекательность страны и снижает потенциал расширения экономики.

Негативное влияние на банковский сектор могут оказать снижение доходов клиентов банков, вероятность роста безработицы, которая повышает риски неплатежей по долгам, а также нестабильность нефинансового сектора экономики.

Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры для обеспечения устойчивости и поддержания бизнеса Банка. Банк стремится повышать качество банковских услуг и соответствовать высоким банковским стандартам, используя банковские технологии, высококвалифицированный персонал, внедряя новые виды услуг. Правильность выбранной банком стратегии в сложившихся условиях подтверждается соблюдением всех обязательных требований Банка России, а также сохранением репутации банка как надежного партнера.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |

**2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.**

Банк завершил 6 месяцев 2021 года со следующими показателями деятельности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** | **% изм.** |
| Активы | 1 146 203 | 1 202 260 | -4,7% |
| Кредитный портфель | 1 027 429 | 1 061 234 | -3,2% |
| Привлеченные средства | 877 103 | 932 270 | -5,9% |
| Прибыль/убыток балансовая  Чистая прибыль/убыток | 4 129  2 526 | 11 433  5 020 | -  - |
| Собственные средства (капитал) | 369 420 | 372 563 | -0,8% |

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе экономики за 6 месяцев 2021 года:

🞄 балансовые активы Банка за 6 месяцев 2021 г. снизились на 56 057 тыс. руб. (4,7%) и составили на 01.07.2021г.: 1 146 203 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 1 202 260 тыс. руб.);

🞄 объем кредитного портфеля за 6 месяцев 2021 года снизился на 33 805 тыс. руб. (3,2%) и составил на 01.07.2021г. 1 027 429 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 1 061 234 тыс. руб.);

🞄 объем привлеченных средств за 6 месяцев 2021 года снизился на 55 167 тыс. руб. (5,9%) и составил на 01.07.2021г. 877 103 тыс. руб. (на 01.01.2021г. - 932 270 тыс. руб.).

🞄 размер собственных средств (капитала) банка за 6 месяцев 2021 года снизился на 3 143 тыс. руб. (0,8%) и составил на 01.07.2021г. 369 420 тыс. руб. (на 01.01.2021г. - 372 563 тыс. руб.);

🞄 финансовый результат деятельности Банка за 6 месяцев 2021 года представлен балансовой прибылью в размере 4 129 тыс. руб., которая для расчета собственных средств (капитала) очищается от ожидаемых кредитных убытков (корректировки по МСФО 9) и чистая прибыль составляет 2 526 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.07.2020** | **% изм.** |
| Чистые процентные доходы | 32 357 | 30 134 | +7,4% |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 9 453 | 16 480 | -42,6% |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 839 | 2 460 | -65,9% |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 4 590 | 4 686 | -2,0% |
| Изменение резерва по прочим потерям | 1 457 | 1 021 | +42,7% |
| Комиссионные доходы | 12 170 | 10 286 | +18,3% |
| Комиссионные расходы | (1 221) | (1 277) | -4,4% |
| Прочие операционные доходы | 1 798 | 2 289 | -21,5% |
| Операционные расходы | (56 897) | (60 892) | -6,6% |
| Возмещение (расход) по налогам | (417) | (1 602) | -74,0% |
| **Прибыль (убыток) за отчетный период** | **4 129** | **3 585** | **+15,2%** |

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты деятельности за 6 месяцев 2021 года, являлись:

⦁ Объем чистых процентных доходов, полученных кредитной организацией за 6 месяцев 2021 года, составил 32 357 тыс. руб., изменение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на +2 223 тыс. руб. (+7,4%).

⦁ Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 6 месяцев 2021 года, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, снизились на 7 027 тыс. руб. (-42,6%). Основная часть доходов от торговых операций с иностранной валютой формировалась за счет разницы между ценами покупки и продажи от клиентских операций.

⦁ Величина чистых доходов от переоценки иностранной валюты составила 839 тыс.руб. снизившись на 1 621 тыс. руб. (-65,9%) по сравнению со значением дохода от переоценки иностранной валюты за 6 месяцев 2020 года, в связи с колебаниями курсов иностранных валют.

* Доходы от изменения резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах за 6 месяцев 2021 года составили 4 590 тыс. руб., снизившись, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 96 тыс. руб. (-2,0%). Изменение резерва по прочим потерям составило 1 457 тыс. руб. - рост на 436 тыс. руб. (+42,7%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
* Комиссионные доходы Банка составили 12 170 тыс. руб., рост за 6 месяцев 2021 года, по сравнению с 1 полугодием 2020 года, на 1 884 тыс. руб. (+18,3%) за счет увеличения количества операций клиентов, при сохранении тарифов на уровне основных конкурентов, сложившихся в регионе Банка.
* Комиссионные расходы Банка снизились на выросли 56 тыс. руб. (-4,4%) по сравнению с величиной комиссионных расходов за 6 месяцев 2020 года.
* Величина операционных расходов Банка сократилась по сравнению с 1 полугодием 2020 года на 3 995 тыс. руб. или -6,6%) и составила за 6 месяцев 2021 года (56 897) тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г. (60 892) тыс. руб.).
* Налоги (в т. ч. налог на прибыль), начисленные за 6 месяцев 2021 года составили (417) тыс. руб., сумма налогов, начисленных за 1 полугодие 2020 года, составила (1 602) тыс. руб., т.е. сумма налогов снизилась на 1185 тыс. руб. (-74,0%).
* Прибыль Банка после налогообложения за 6 месяцев 2021 года составил 4 129 тыс. руб., за 6 месяцев 2020 года Банком была получена прибыль 3 585 тыс. руб., рост, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 544 тыс. руб. (+15,2%).

**2.4. Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности**

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение распределить чистую  прибыль  банка по результатам 2020  года  в сумме  11 433 206 рублей 97 копеек  в следующем  порядке:

    -   5 019 422  рубля 12 копеек  направить  на  выплату  дивидендов;

    -     оставшуюся  после  выплаты дивидендов по акциям Банка  сумму  чистой прибыли  Банка учитывать на  счете «Нераспределенная прибыль».

Объявить о выплате дивидендов  по  результатам  2020  года  по  всем видам и типам  акций  в  следующем  порядке:

∙             по привилегированным акциям первого типа – в размере 10 % от номинальной стоимости акций, что составляет 0,10 рублей на одну акцию данного типа;

∙             по привилегированным акциям второго типа – в размере 10 % от номинальной стоимости акций, что составляет 0,10 рублей на одну акцию данного типа;

∙             по привилегированным акциям третьего типа – в размере 20 % от номинальной стоимости акций, что составляет 0,20 рублей на одну акцию данного типа;

∙             по привилегированным акциям четвертого типа – в размере 20 % от номинальной стоимости акций, что составляет 0,20 рублей на одну акцию данного типа;

∙             по привилегированным акциям пятого типа – в размере 0,027885  рублей на одну акцию данного типа;

∙             по привилегированным акциям шестого типа – в размере 0,027885  рублей на одну акцию данного типа;

∙             по обыкновенным акциям – в размере 0,027885  рублей на одну обыкновенную акцию.

Дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, установить 07 июня 2021 года. Выплату объявленных дивидендов произвести в денежной форме в срок с 07 июня 2021 года по 12 июля 2021 года.

**2.5. Политика в отношении дивидендов**

Политика Банка в отношении дивидендов направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами акционеров и долгосрочными целями развития кредитной организации. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, принимаются общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

Срок выплаты дивидендов, которые зарегистрированы в реестре акционеров, в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" не должен превышать - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являются владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Выплата дивидендовпроизводится в следующей очередности:

- в первую очередь производится выплата дивидендов владельцам привилегированных акций первого типа с правом голоса, третьего типа с правом голоса, пятого типа с правом голоса;

- во вторую очередь производится выплата дивидендов владельцам привилегированных акций второго типа без права голоса, четвертого типа без права голоса, шестого типа без права голоса;

- в третью очередь производится выплата дивидендов владельцам обыкновенных акций.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах нет.

***Информация о выплате дивидендов за последний период:***

Общим годовым собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 мая 2021 году, было принято решение распределить чистую прибыль банка по результатам 2020 года в сумме 11 433 206 рублей 97 копеек в следующем порядке:

- 5 019 422 рубля 12 копеек направить на выплату дивидендов;

- оставшуюся после выплаты дивидендов по акциям Банка сумму чистой прибыли Банка учитывать на счете «Нераспределенная прибыль».

Выплата объявленных дивидендов была произведена в срок с 07 июня 2021 года. На 01.07.2021 г. сумма выплаченных дивидендов составляет 5 011 607 рубля 79 копеек. Оставшаяся сумма не выплачена по причине неактуальных идентификационных данных акционеров.

По решениям общего годового собрания акционеров по результатам 2015-2019 финансового года дивиденды не начислялись и не выплачивались, чистая прибыль в размере 100% распределена в фонд накопления.

1. **Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.**
   1. **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов в отчетном периоде**

Учетная политика ПАО КБ «САММИТ БАНК» (с 03.08.2021г. АО КБ «САММИТ БАНК») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета Банка, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других Положений Банка России и Отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой.

***Денежные средства и их эквиваленты -*** краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах за минусом начисленных резервов на возможные потери.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию (в том числе при отзыве лицензии, банкротстве) путем отражения резерва в размере 100%.

Банк исключает из состава денежных средств обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

***Оценка справедливой стоимости ценных бумаг***

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.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным [стандартом](consultantplus://offline/ref=1F86A285273E2FA682C054ACFE84F5595C09A6CFB3FD9AFE317F12EA888B074F50BADE672B33A9AC01AE00A6DER5r1E) финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 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",

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с [Приложением A](consultantplus://offline/ref=1F86A285273E2FA682C054ACFE84F5595C09A6CFB3F89AFE317F12EA888B074F42BA866B2B32B3AB05BB56F79B0DCAE21B77757E5401CD8DR8r0E) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9), либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной [главой 2](consultantplus://offline/ref=1F86A285273E2FA682C054ACFE84F5595D08A2C9BFFB9AFE317F12EA888B074F42BA866B2B32B7A902BB56F79B0DCAE21B77757E5401CD8DR8r0E) Положения №606-П.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы). Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с [Положением](consultantplus://offline/ref=1F86A285273E2FA682C054ACFE84F5595C00ACCFB3F79AFE317F12EA888B074F50BADE672B33A9AC01AE00A6DER5r1E) №446-П.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с [МСФО (IFRS) 9](consultantplus://offline/ref=1F86A285273E2FA682C054ACFE84F5595C09A6CFB3F89AFE317F12EA888B074F50BADE672B33A9AC01AE00A6DER5r1E).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с [Приложением А](consultantplus://offline/ref=1F86A285273E2FA682C054ACFE84F5595C09A6CFB3F89AFE317F12EA888B074F42BA866B2B32B3AB05BB56F79B0DCAE21B77757E5401CD8DR8r0E) МСФО(IFRS)9.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определятся не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

***Оценка финансовых активов и обязательств Банка***

Под финансовыми активами понимаются – операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - финансовые активы). Требования настоящей Учетной политики по учету финансовых активов распространяются также на операции по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Под финансовыми обязательствами понимаются – операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее - финансовые обязательства).

При первоначальном признании финансовые обязательства, финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, ценные бумаги - оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS)13.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства, финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО(IFRS)9.

Финансовые активы могут быть классифицированы как оцениваемые впоследствии по:

- амортизированной стоимости,

- справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

- справедливой стоимости через прибыль или убыток,

Данная классификация осуществляется исходя из:

(a) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и (b) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

(b) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с [п.1.2](#п_4_1_2а). или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с [п.1.](#п_4_1_2Аб)3. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

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.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако, в обоих случаях цель оценки справедливой стоимости одна: определить цену, 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, т.е. выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация 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.

Намерение кредитной организации удержать или урегулировать актив, или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Уровни оценки справедливой стоимости

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке кредитная организация использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Амортизированная стоимость представляет сумму ожидаемых дисконтированных денежных потоков за весь период жизни актива. Амортизированная стоимость меняется с каждым денежным потоком и для ее расчета учитываются только еще не полученные денежные потоки.

Таким образом, для кредитов и долговых ценных бумаг у нас возникает разница между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора. То есть, фактически у нас возникают дополнительные процентные доходы (или расходы), которые необходимо отражать в учете.

[Амортизированная стоимость рассчитывается методом эффективной ставки процента](http://msfo-dipifr.ru/effektivnaya-stavka-procenta-msfo-i-raschet-amortizirovannoj-stoimosti/), которая дисконтирует расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива. То есть амортизированная стоимость отражает денежные потоки от финансового актива, которые компания получит в том случае, если будет держать этот актив до погашения.

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Критерии существенности определены в приложении 3.8. к Учетной политике «Положение о методах определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (в части, относящейся к Положениям Банка России от 02.10.2017г. № 604–П, № 605–П, № 606–П)».

Согласно МСФО 9, требований Положений Банка России №605-П, №604-П и Учетной политике Банка – все финансовые активы Банка (ссудная и приравненная к ней задолженность) и финансовые обязательства (депозиты клиентов) классифицированы как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**.

Банк в полной мере соблюдает критерии классификации финансовых активов и финансовых обязательств.

**Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов** – метод начисления доходов/расходов.

***Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:***

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей задолженности по решению уполномоченного органа в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (при наличии обеспечения), при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

До списания безнадежной задолженности Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора(переговоры с клиентом, письма клиенту с требованием о погашении задолженности, привлечение отдела по безопасности Банка к принятию мер для взыскания задолженности, рассмотрение возможности судебного взыскания и т.п.).

Списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии соответствующих документов.

Безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, при наличии документально оформленного заключения.

При списании ссудной задолженности одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

***Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными:***

Решение о реструктуризации, изменении оценки кредитного риска, и/или об иных изменениях условий действующих кредитных договоров/их обеспечения принимает уполномоченный орган в соответствии с действующими на момент принятия решения Административными лимитами кредитования.

Банком уделяется особое внимание при принятии решения о классификации (реклассификации) реструктурированных ссуд, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также ссуд, выданных Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее:

Решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, принимает Правление или Совет директоров Банка в соответствии с действующими на момент принятия решения Административными лимитами кредитования настоящего Положения (а по ссудам, относящимся к компетенции вышестоящего органа - соответствующий вышестоящий орган).

***Основные средства, нематериальные активы, запасы, прочее имущество***

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Банк применяет ко всем основным средствам модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств Банка: лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000руб. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, принимаются к учету в составе запасов. Имущество, первоначальная стоимость которого менее 40 000 руб., относится на затраты Банка в момент ввода в эксплуатацию в соответствии с правилами списания запасов.

Расчетная ликвидационная стоимость по каждому объекту (кроме автотранспорта) признается не существенной и равной нулю. Расчетная ликвидационная стоимость по объектам автотранспорта признается существенной и равной не более 25% от балансовой стоимости. В связи с длительным сроком использования зданий и сооружений, Банк признает ликвидационную стоимость объектов несущественной.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств - **здания и сооружения, земля**, Банк выбирает модель учета **по переоцененной стоимости**. Ко всем остальным основным средствам (кроме зданий и сооружений, земли) Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк определяет периодичность проведения переоценки – один раз в год.

Банк применяет следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств Банка при переоценке признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

При продаже объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются следующие условия (предусмотренные пунктом 5.1 Положения 448-П): актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии; принято решение о продаже (утвержден план продажи); ведется поиск покупателя актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Если указанные условия не выполняются, такой объект основных средств при его продаже в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении определенных условий.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, оформляется договором аренды и учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

***Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:***

Объекты основных средств и нематериальных активов, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. В случаях, когда возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости объекта, результаты обесценения отражаются в бухгалтерском учете. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов.

***Учет договоров аренды***

Бухгалтерский учет договоров аренды ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (далее — Положение № 659-П), Положения Банка России от 27.02.2017 № 579–П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее — Положение № 579-П), а также МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (далее – МСФО 16).

Порядок классификации и отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды Банка определен в приложении 3.2 к Учетной политике «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды».

Аренда – договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Актив в форме права пользования – актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются банком - арендатором на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, которая включает в себя следующее:

(a) величину первоначальной оценки обязательства по аренде, при этом на дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;

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

(c) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и

(d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором 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 арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по привлеченным средствам арендатора в зависимости от срока и контрагента (юридического или физического лица).

Арендные платежи, участвующие в оценке обязательства по аренде, отражаются Банком с НДС.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости в соответствии с главой 4 Положения Банка России №448-П.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Под краткосрочной арендой понимается договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.

Для того, чтобы признать базовый актив с низкой стоимостью арендатор 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.

Под низкой стоимостью понимается сумма в размере 300 000 рублей.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться арендодателем на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду

Арендодатель должен признавать арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или другим систематическим методом. Арендодатель должен применять другой систематический метод, если такой метод обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования базового актива.

Сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды

***Выпущенные долговые обязательства***

Собственные ценные бумаги Банка – векселя - учитываются по номинальной стоимости.

***Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход***

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход, полученный от размещения дополнительного выпуска акций.

***Налог на прибыль***

Налог на прибыль исчисляется по ставке 20 процентов, исходя из налоговой базы, которая определяется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые обязательства признаются счетах по учету капитала в отношении переоценки основных средств отраженной на счетах добавочного капитала.

***Отражение доходов и расходов***

Принципы признания, определения процентных и операционных доходов (расходов) Банка определены Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Учетной политикой Банка и другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок и правила ведения бухгалтерского учета отдельных операций и сделок.

Признание как процентных, так и операционных доходов осуществляется по методу "начисления". Доходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, а не по факту оплаты.

Порядок начисления процентных доходов (расходов) осуществляется в соответствии с условиями договоров (договорные проценты), требованиями действующего законодательства и в сроки, определенные Учетной политикой Банка.

Комиссионные вознаграждения, классифицированные в качестве "операционного дохода", признаются в качестве дохода в определенные договором (иными документами) сроки оказания услуг/уплаты.

В целях формирования при составлении годового бухгалтерского отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, операции, связанные с событиями после отчетной даты ("СПОД"), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета

Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. При этом критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ и нормативных документов по вопросам налогообложения банковских операций.

***Переоценка средств в иностранных валютах***

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному ЦБ РФ курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

***Операции с драгоценными металлами***

Банк в настоящее время и в планируемый период не осуществляет (не планирует осуществлять) банковские операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов и иные сделки с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации и перечнем операций предусмотренных получаемой лицензией.

При принятии решения о намерениях фактического осуществления операций, Банк предварительно внесет изменения во внутренние нормативные документы, в части, касающейся операций с драгоценными металлами.

***Взаимозачёты***

Однородные финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению (операции привлечения (размещения) средств, покупки-продажи финансовых активов, хозяйственные операции) установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

***Прочие активы и обязательства***

Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования (обязательства) в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и отражаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, на вне балансовых счетах не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России.

Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации — в годовом бухгалтерском отчете.

***Государственные субсидии***

Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, при этом Банк руководствуется Международным [стандартом](consultantplus://offline/ref=5BCFBB1C690D03847D201F44EBF37506901CA7CAC85777AEE46B013E30o0v6R) финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». В силу принципа [МСФО (IFRS) 9](consultantplus://offline/ref=DC8CA75F24A1E874E73B05B47A45FB3C945D6B6DFD0D1D9BF9F3787A0DE77B62FBB7F4A1CB3E5C660580DA35D7n502C), связанного с оценкой финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости, по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива. При определении рыночной процентной ставки по указанным операциям Банк учитывает процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. В этом случае доходы по субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов.

**3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода**

Определение балансовой стоимости некоторых активов и обязательств требует расчетной оценки воздействия будущих событий, возникновение которых неопределённо, на эти активы и обязательства на конец отчетного периода.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Для отражения сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении оценки кредитного риска и риска возможных потерь по прочим активам. Целью формирования резервов на возможные потери является покрытие возможных потерь в будущем по причине обесценения (снижения стоимости) активов Банка, увеличения объема обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами по совершенным операциям (сделкам) и др.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

* 1. **Информация об изменениях в учетной политике**

Протоколом Правления №145 от 31.12.2020г. утверждена Учетная политика ПАО КБ "САММИТ БАНК" на 2021 год.

В учетной политике банка на 2021 год отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

Изменения в бухгалтерской оценке, которые окажут влияние в периоды, начиная с 01.01.2021г. связаны, в основном,  с изменением требований нормативных актов Банка России и Учетной политики Банка на 2021 год в отношении оценки материальных запасов.

В Учетной Политике на 2021г. отражены изменения учета запасов в части их оценки и обесценения.

Изменения и дополнения внесенные в Учетную политику Банка в 1 полугодии 2021года не влияют существенным образом на представляемую отчетность.

* 1. **Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики.**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

В 2020 году осуществлена реклассификация статей отчетности, а именно:

- перенос начисленных пени, штрафов, неустоек по размещенным средствам из ст. «Прочие активы» в ст. «Кредиты»;

- перенос отражения договоров по операционной аренде с внебаланса на баланс: в ст. «Основные средства» счета 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду" и 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду" и в ст. «Прочие обязательства» в виде 60806 "Арендные обязательства".

Величина корректировок, связанных с применением МСФО (IFRS) 16 в балансе Банка по состоянию на 01.07.2021г. составляет:

- в ст. «Основные средства» отражены активы за вычетом амортизации в сумме 18 105 тыс. руб.;

- в ст. «Прочие обязательства» отражены арендные обязательства в сумме 18 797 тыс. руб.;

- на счетах расходов отражены процентные расходы по арендным обязательствам в сумме 668 тыс.руб.

1. **Информация о существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты и отсутствии существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующий период.**

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

В отчетности Банка за 1 полугодие 2021 года и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

1. **Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

**5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств, и их эквивалентов**

В статьях баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Банке России», «Средства в кредитных организациях» отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Наличные денежные средства | 73 867 | 82 424 |
| Денежные средства на счетах в Банке России  (кроме обязательных резервов) | 9 959 | 5 515 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах  в кредитных организациях: | 9 045 | 24 086 |
| *- Российской Федерации* | 9045 | 24 086 |
| *- других стран* | *-* | *-* |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы  Резервы на возможные потери | 614  (324) | 623  (258) |
| **Денежные средства и их эквиваленты** | **93 161** | **112 390** |

Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах за минусом начисленных резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.07.2021г. Банк не имеет счетов в банках – нерезидентах.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.07.2021г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в Коммерческом банке «Русский Славянский банк» (акционерное общество) в сумме 257 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 257 тыс. руб., в связи с отзывом 10.11.2015г Банком России лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

Банк исключает из состава денежных средств обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

**5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

По состоянию на 01.07.2021г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг.

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – нет.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – нет.

Методы оценки справедливой стоимости приведены в разделе про Учетную политику - п.3.1.

Финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации – нет.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажиценных 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. Банк не осуществлял вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

Финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также их классификация и вид участия в отношении них – отсутствует.

Активов переданных без прекращения признания – нет.

Банк не имеет участия в отношении финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда кредитная организация продолжает участвовать в них.

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету – нет.

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения – нет, в балансе банка отражено обеспечение, полученное по выданным кредитам (см п. 6.10.).

Банк не планирует продажу финансовых инструментов

**5.3. Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.**

**Чистая ссудная задолженность**

* + 1. **Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** | |
| Кредиты кредитных организаций | 116 941 | | 395 930 |
| Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций | 704 190 | | 491 125 |
| Кредиты индивидуальных предпринимателей | 45 746 | | 31 295 |
| Кредиты физических лиц | 160 552 | | 142 884 |
| ***Итого кредитов*** | ***1 027 429*** | | ***1 061 234*** |
| Требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам  Резерв на возможные потери  Резерв на требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 4 284  (47 259)  (1 444) | | 2 616 (48 586)  (1 627) |
| Корректировка резерва на возможные потери | 17 328 | | 14 075 |
| ***Чистая ссудная задолженность*** | **1 000 338** | | **1 027 712** |

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам Банка осуществлялось подразделениями, расположенными на территории Приморского края (головной банк в г. Владивостоке, Операционный офис в г. Большой Камень).

Приоритетным направлением в I полугодии 2021 г. являлось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) в отчетном периоде и на отчетную дату нет.

**5.3.2.Информация по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| обрабатывающие производства | 166 839 | 92 210 |
| обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 10 817 | 11 717 |
| сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 24 575 | 26 913 |
| строительство | 120 626 | 91 914 |
| транспортировка и хранение | 136 474 | 75 239 |
| торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 199 777 | 171 782 |
| прочие виды деятельности  из них:  деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания  деятельность в области здравоохранения | 90 828  42 158  28 600 | 52 645  25 146  6 707 |
| деятельность туристических агентств | 12 000 | 12 000 |
| деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания | 8 070 | 8 792 |
| ***Итого кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*** | **749 939** | **522 420** |

**5.3.3. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 690 628 | 457 280 |
| из них  индивидуальным предпринимателям | 45 746 | 31 295 |

***5.3.4.* Информация по видам кредитов физических лиц**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **01.07.2021** | | **01.01.2021** | |
| жилищные ссуды | 2 176 | | 2 534 | |
| ипотечные жилищные ссуды | 52 620 | | 39 136 | |
| автокредиты | 14 381 | | 13 044 | |
| иные потребительские ссуды | 91 375 | | 88 170 | |
| **Итого кредитов физических лиц** | **160 552** | | **147 959** | |

**5.3.5. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения кредитной задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| До 30 дней | 24 665 | 9 804 |
| До 90 дней | 66 140 | 86 251 |
| До 180 дней | 166 169 | 132 690 |
| До 270 дней | 177 412 | 65 786 |
| До 1 года | 126 953 | 120 674 |
| Свыше 1 года | 349 149 | 250 099 |
| **Итого кредитов** | **910 488** | **665 304** |

**5.3.6. Информация по географическим зонам (территория места нахождения заемщика по ОКАТО)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Краснодарский край (03000)  Приморский край (05000)  Хабаровский край (08000) | 2 750  836 269  3 333 | -  592 640  4 167 |
| Город Москва (45000) | 2 503 | 2 830 |
| Московская область (46000) | 694 | 728 |
| Чукотский автономный округ (77000) | 64 939 | 64 939 |
| **Итого кредитов** | 910 488 | **665 304** |

**5.4.Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД), нематериальные активы, и материальные запасы**

**5.4.1.Информация о составе, структуре основных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Основные средства  *В том числе капитальные вложения*  Земля  Недвижимость (кроме земли), временно не используемая  в основной деятельности | 23 457  -  5 065  - | 25 638  2 591  5 065  - |
| Нематериальные активы  Вложения в создание и приобретение НМА  Имущество, полученное в финансовую аренду | 3 196  -  18 105 | 3 016  -  23 842 |
| Материальные запасы | 31 | 88 |
| **Основные средства, нематериальные активы и**  **материальные запасы** | **49 854** | **57 649** |

На балансе Банка по состоянию на 01 июля 2021г. нет нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия, приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов – нет.

Убытков от обесценения, признанных, восстановленных в составе прибыли или убытка – нет.

Чистых курсовых разниц по основным средствам и нематериальным активам, возникающих при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, валюту предоставления отчетности – нет.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства за 2020г. – нет.

Компенсации, выплаченной третьим лицам в связи с обесценением, утратой и передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка – нет.

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) – нет.

Все нематериальные активы приобретены Банком за плату, созданных кредитной организацией нематериальных активов на отчетную дату - нет.

По состоянию на 01.07.2021г. все нематериальные активы с определенными сроками полезного использования, НМА с неопределенным сроком на отчетную дату - нет.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования исходя из норм, начисленных на основе срока их полезного использования. Начисленная амортизация по нематериальным активам отражается по статье отчета 48303 «Амортизация по нематериальным активам» отчета о финансовых результатах кредитной организации.

Нематериальных активов, классифицированных как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированные как предназначенные для продажи, и прочие выбытия – нет.

**5.4.2. Информация о существенном изменении стоимости основных средств, нематериальных активов**

В соответствии с Учетной политикой по состоянию на 01.01.2021г. произведена переоценка:

* группы основных средств – здания и сооружения, которая увеличила стоимость основных средств на 727тыс.руб. и отражена на счетах добавочного капитала в годовом отчете за 2020 год;
* земельных участков под зданием и гаражом, которая уменьшила их стоимость на 34 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2021г. и 01.01.2021г на балансе Банка отражена стоимость недвижимого имущества, принадлежащая на праве собственности банка, определенная по результатам оценки с привлечением специалистов ООО «Сарона Групп» на основании Договора № 10-ОЦ-110/2020г. от 26 октября 2020г. Гражданская ответственность ООО «Сарона Групп» застрахована АО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/00080/20. Оценку производил специалист – оценщик Крылов Глеб Вячеславович, являющийся членом Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент» и имеющий право на осуществление оценочной деятельности на территории Российской Федерации на основании Свидетельства от 07.03.2019г. регистрационный № 915. Ответственность Крылова Г.В., специалиста – оценщика ООО «Сарона Групп», застрахована в АО «АльфаСтрахование»: полис № 8191R/776/00009/20.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный. Подход к оценке представляет собой совокупность методов оценки, объединенных общей методологией. Методом оценки является последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации определить стоимость объекта оценки в рамках одного из подходов к оценке. В результате проведения работ по оценке были получены результаты при применении различных подходов. В качестве итоговой величины стоимости объектов оценки были приняты результаты, полученные в рамках сравнительного подхода. Справедливая стоимость была рассчитана затратным и сравнительным подходами оценки и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 01.07.2021г. по строке «Земля» отражена рыночная стоимость земельных участков в г. Большой Камень в сумме 5 065 тыс. руб., на которые Банк имеет права собственности и бессрочного владения, и на которых расположены здания и сооружения Банка, используемые в основной деятельности. На балансе Банка земля отражена по стоимости определенной по результатам оценки с привлечением специалистов ООО «Сарона Групп» на основании Договора № 10-ОЦ-110/2020 от 26 октября 2020г.

Сверка балансовой стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления на отчетную дату, не осуществлялась. В соответствии с письмом Банка России № 17-1-2-3/636 от 11.11.2020г., п.3.4.2 раздела 2 Учетной политики в редакции изменений и дополнений от 11.11.2020г., инвентаризация основных средств не проводилась в 2020г. Инвентаризация проводилась по состоянию на 01.11.2019г.

Переоценки нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, на текущую и предыдущую отчетные даты - нет.

***Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01 июля 2021г.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Здания и сооружения | Земля | | Оборудование | Транспорт | Про чее | НМА | Договора аренды | Всего |
| **Остаточная стоимость за 31.12.2020** | **19 866** | | **5 065** | **5 572** | **108** | **92** | **3 016** | **23 842** | **57561** |
| **Первоначальная стоимость за 31.12.2020** | **26 011** | | **5 065** | **23 684** | **1 311** | **92** | **12 189** | **33 090** | **101 442** |
| Приход за период |  | |  | 79 |  |  | 725 |  | 804 |
| Выбытия за период |  | |  | (404) |  |  | (157) |  | (561) |
| Переоценка |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **Первоначальная стоимость за 30.06.2021** | **26 011** | | **5 065** | **23 359** | **1 311** | **92** | **12 757** | **33 090** | **101 685** |
| **Накопленная амортизация за 31.12.2020** | **(6 145)** | |  | **(18 112)** | **(1 203)** |  | **(9 173)** | **(9 248)** | **(43 881)** |
| Амортизация за период | (168) | |  | (1 688) |  |  | (544) | (5 737) | (8 137) |
| Выбытия за период |  | |  |  |  |  | 156 |  | 156 |
| Переоценка износа |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| **Накопленная амортизация за 30.06.2021** | **(6 313)** | |  | **(19 800)** | **(1 203)** |  | **(9 561)** | **(14 985)** | **(51 862)** |
| **Остаточная стоимость за 30.06.2021** | **19 698** | | **5 065** | **3 559** | **108** | **92** | **3 196** | **18 105** | **49 823** |

Методы амортизации отражены в п.3.1. настоящей пояснительной информации.

Сумма амортизации по состоянию на 01.07.2021 г. отражена в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2021г.: основных средств – 1 856 тыс.руб., НМА – 544 тыс.руб., активов в форме права использования – 5 737 тыс.руб.

**5.4.3. Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости**

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости (стоимости их приобретения). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает, применительно к группе однородных объектов основных средств, следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости - для групп «Здания и сооружения»;

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для всех остальных групп.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 9 групп временного использования.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, установленных Стандартом Учетной политики.

Объект признается в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если он соответствует определению Стандарта Учетной политики, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Объект НВНОД может быть признан в следующих случаях: при получении по договорам отступного, залога; при переклассификации (переводе) основного средства; при переклассификации (переводе) долгосрочного актива, предназначенного для продажи (за исключением НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), учитывается по справедливой стоимости. Начисление амортизации по таким объектам не производится.

В случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости НВНОД, после изменения способа его использования, этот объект учитывается на балансе Банка по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости НВНОД устанавливается один раз в год с использованием данных независимого оценщика или соответствующих компетентных структурным подразделений Банка.

Справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость НВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года.

Если оценка объекта производится по справедливой стоимости, то такая оценка применяется вплоть до выбытия объектов недвижимости, даже если сопоставимые и/или рыночные цены станут менее доступными.

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из: срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

При выполнении определенных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение (в том числе неисключительные права на них), изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

**5.4.4.Дополнительная информация**

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

В данном отчетном периоде нет капитальных вложений в сооружение (строительство) объектов основных средств.

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств банка по оплате за приобретенные основные средства нет.

Влияния, которое могут оказать изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования не выявлено.

Обесцененных основных средств нет.

Существенных изменений в составе и структуре основных средств, изменении срока полезного использования, метода и ликвидационной стоимости НМА не произошло.

Актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и оснований для признания его нематериальным активом с неопределенным сроком использования – нет.

Нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий – нет.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

**5.4.5. Информация по договорам аренды**

При заключении договоров операционной аренды Банк может выступать как в качестве арендатора, субарендатора (аренда помещений для расположения офиса и подразделения Банка, аренда банковского оборудования), так и в качестве арендодателя (предоставление в аренду свободных помещений в собственном здании).

Арендная плата определяется исходя из ставки на 1 кв. м. площади на основании рыночных цен и договорных условий. Договора аренды заключаются с наличием прав на продление, на пересмотр цены, на заключение новых договоров аренды и без условий о приобретении арендованного актива. В заключенных договорах аренды отсутствуют ограничения (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) и нет условной арендной платы. Банк не заключал договоров аренды, субаренды с условиями «без права досрочного прекращения». По условиям заключенных договоров в случае досрочного прекращения и расторжения договора по инициативе одной из сторон, необходимо предупредить за определенный период времени.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов, а если Банк выступает в качестве арендодателя, то суммы платежей отражаются в составе доходов.

Сумма арендной платы, признанной в качестве доходов в отчетном периоде – 1 402 тыс. руб.

С 01 января 2020г. изменился учет договоров аренды в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018г № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» ввиду перехода на нормы МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Общая сумма арендных платежей за 1 полугодие кв. 2021г, оцениваемых по МСФО 16, составляет 6 749 тыс. рублей. Сумма АФФП на 01.07.2021 составляет 33 090 тыс. рублей.

Сумма расходов по аренде согласно МСФО 16 за 1 полугодие 2021г составляет 6 748 тыс. руб., где: расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы – 343 тыс. руб.; амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду – 5 737 тыс. руб.; процентные расходы – 668 тыс. руб. Расходы от текущих арендных платежей – 1 729 тыс. руб.

**5.5. Прочие активы**

**5.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| ***Прочие активы финансового характера:*** | ***450*** | ***1 056*** |
| Требования за банковские услуги | - | 3 |
| Переплата по платежам в бюджет | - | 5 |
| Дебиторская задолженность | 233 | 1 035 |
| Требования по расчетным операциям | 217 | 13 |
| ***Прочие активы нефинансового характера:*** | ***7*** | ***18*** |
| Дебиторская задолженность | 7 | 18 |
| **Резервы на возможные потери по прочим активам** | **(66)** | **(143)** |
| ***Итого прочих активов*** | **391** | **931** |

**5.5.2. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| **Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода** | **(143)** | **(1 697)** |
| Начислено резерва за отчетный период | (31) | (223) |
| Восстановлено резерва за отчетный период | 35 | 294 |
| Перенесено в ст.Кредиты | - | 1 473 |
| Списано активов за счет сформированного резерва | 73 | 10 |
| **Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода** | **(66)** | **(143)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Резерв под обесценение требований за банковские услуги | - | (1) |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности | (66) | (142) |
| **Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода** | **(66)** | **(143)** |

**5.5.3. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих активов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| До востребования | 317 | 168 |
| До 30 дней | 46 | 570 |
| До 90 дней | 79 | 301 |
| До 180 дней | 15 | 0 |
| До 270 дней | 0 | 18 |
| До 1 года | 0 | 17 |
| Свыше 1 года | 0 | 0 |
| ***Итого прочих активов*** | **457** | **1 074** |

**5.5.4. Информация о прочих активах по видам валют**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Прочие активы в валюте Российской Федерации | **240** | **1 074** |
| ***Прочие активы в иностранных валютах*** | ***217*** | ***-*** |
| в том числе по видам валют: |  |  |
| Йена | - | - |
| Доллар США | 217 | - |
| **Итого прочих активов** | **457** | **1 074** |

**5.5.5. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности**

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

**5.5.6. Информация о просроченной задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Требования за банковские услуги | - | 1 |
| Дебиторская задолженность | 53 | 127 |
| ***Итого просроченные прочие активы*** | **53** | **128** |
| ***Резерв на просроченные прочие активы*** | **(53)** | **(128)** |

**5.5.7. Информация о требованиях по налоговым платежам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 41 | - |
| Отложенный налоговый актив | 828 | 1 481 |
| **Прочие требования по налогам,**  *в том числе:*  Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам | **9**  - | **5**  - |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 9 | 5 |
| **Итого налоговых активов** | **878** | **1 486** |

В балансе на 01.07.2021г отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, учитываемый на счетах по учету финансового результата в сумме 828 тыс. руб., в т.ч. от переоценки земельных участков Банка 65 тыс. руб. Прочие требования по налогам, отраженные по статье «Прочие активы» на 01.07.2021 г. образовалась за счет расходов по соц. страхованию на отпускные предоставленные авансом-9 тыс. руб.

**5.5.8. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

В 2019г Правлением Банка (Протокол № 74 от 05.07.2019г) принято решение: принять участие в Программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, действующей на основании постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2018г № 1764.

Согласно заключенного с Министерством экономического развития Российской Федерации (далее по тексту – Минэкономразвития) Соглашения от августа 2019 года АО КБ «САММИТ БАНК» является уполномоченным банком в рамках реализации Правил предоставления субсидий из Федерального бюджета Российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а так же физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по льготной ставке, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018г № 1764.

В рамках программы субсидирования Банк оформляет с Заемщиком кредитный договор по форме соответствующего типового договора (для кредитов, выдаваемых по Программе льготного кредитования субъектов МСП (Минэкономразвития) в рамках реализации Банком Постановления Правительства от 30.12.2018г № 1764). Ежемесячно на основании произведенного расчета размера субсидии осуществляется начисление субсидии как требование к Минэкономразвития. Для получения субсидии в Министерство направляются документы, подтверждающие факт произведенных Банком расходов и подтверждающие недополученные доходы. Перечисление субсидии осуществляется не позднее 45 рабочего дня, следующего за днем предоставления в Минэкономразвития подтверждающих документов в соответствии с заключенным Соглашением. Условием предоставления субсидии является согласие Получателя – Банка на осуществление Министерством и органами государственного финансового контроля проверок соблюдения Банком условий, целей и порядка предоставления субсидии. Не соблюденные и невыполненные условия отсутствуют.

Банк относит к ликвидным активам и включает в отчетность недополученные государственные субсидии, другие формы государственной помощи, от которых получил прямую выгоду. Доходы по субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов. В 1 полугодии 2021года получено субсидий на сумму 5 312,5 тыс.руб. за период с декабря 2020 по апрель 2021года.

Отсутствуют невыполненные условия и обязанности, связанные с государственной помощью на 01.07.2021г., общий размер субсидий к выплате составляет 2 755,2 тыс.руб.

Общая сумма задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по субсидированным кредитным договорам на конец отчетного периода составляет  524 226,6 тыс.руб.

Характер и размер государственных субсидий: льготная ставка значение, рассчитываемое как ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату заключения кредитного договора (соглашения), увеличенная не более чем на 2,75 процента годовых и 9,95% на развитие предпринимательской деятельности, ставка субсидирования 3% и 3,5%.

**5.5.9. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

Банк не имеет в балансе на отчетную дату остатков по собственным ценным бумагам, а также не выпускал, не размещал в отчетном периоде ценных бумаг.

Банк не выпускал финансовых инструментов, содержащих долговой и долевой компонент, и имеющих встроенные ПФИ, стоимость которых взаимозависима.

**5.5.10. Информация об условиях выпуска ценных бумаг**

Договора по привлечению денежных средств (депозиты, займы, межбанковские кредиты), могут содержать условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

**5.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.**

**5.6.1. Операции на межбанковском рынке.**

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка за 1 полугодие 2021 г. банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в безрисковые активы - депозиты в Банке России сроком на 1 день и депозитного аукциона на срок «1 неделя» в рамках Положения Центрального банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013г.

За 1 полугодие 2021 г. оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 7 211,685 млн. руб., процентные доходы, от размещенных депозитов в Банке России составили – 1 287 тыс.руб., по состоянию на 01.07.2021. размещен депозит сроком на 1 день на сумму 69 236 тыс. руб. и депозитный аукцион на срок «1 неделя» - 30 000 тыс. руб.

В мае 2021 г. года Банком был привлечен кредит Банка России  в сумме 18 600 тыс.руб., полученный в соответствии с договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация  по развитию малого и среднего предпринимательства», на срок до 1 года по процентной ставке 4 % годовых. Процентные расходы на 01.07.2021 г. по данной сделке составили 90 тыс.руб. Привлеченные от Банка России  денежные средства размещены клиентам-заемщикам малого и среднего бизнеса по соответствующей программе.

В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг и не привлекал денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию на 01.07.2021 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, полученные депозиты «овернайт».

По состоянию на 01.07.2021г. в составе ссудной задолженности отражен просроченный межбанковский кредит, предоставленный Акционерному коммерческому банку «Новокузнецкий муниципальный банк» (Открытое акционерное общество) в сумме 10 000 тыс. руб. Кредит является просроченным с 09.01.2014г. в связи с отзывом Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. По просроченной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100% - 10 000 тыс. руб. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах Банка в Центральном Банке и других кредитных организациях раскрыта в п.5.1 данной пояснительной информации.

Банк не имеет обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов.

**5.7.Средства клиентов**

**5.7.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Текущие и расчетные счета | **181 241** | **260 999** |
| *в том числе* |  |  |
| *юридические лица* | *156 648* | *207 464* |
| *индивидуальные предприниматели* | *24 562* | *53 491* |
| *физические лица* | *31* | *44* |
| Срочные депозиты юридических лиц | **7 910** | **4 807** |
| *в том числе* |  |  |
| *юридические лица-нерезиденты*  Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных  предпринимателей, из них:  *индивидуальные предприниматели* | *-*  **481 290**  *-* | *-*  **468 210**  *-* |
| *физические лица - резиденты*  *физические лица - нерезиденты* | *481 290* | *468 210*  *-* |
| Депозиты физических лиц «до востребования»  Депозиты физических лиц- нерезидентов «до востребования» | **33 181**  **115** | **37 662**  **116** |
| Прочие привлеченные средства  Начисленные проценты по депозитам физических лиц | **72**  **3 220** | **58**  **2 772** |
| Субординированный займ | **120 000** | **120 000** |
| ***Итого средств клиентов*** | **827 029** | **894 624** |

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг в балансе банка нет.

По состоянию на 01.07.2021 года привлечено денежных средств в депозиты юридических лиц 7 910тыс.руб. Денежные средства привлечены от негосударственных коммерческих организаций. Депозиты размещены на срок от года до трех лет, процентная ставка от 2,85% до 3%.

**5.7.2.** **Информация об остатках средств клиентов по видам экономической деятельности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Обрабатывающие производства, судоремонт | 11 558 | 44 515 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды, услуги жилищно-коммунального хозяйства | 12 242 | 11 776 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство | 10 065 | 13 342 |
| Строительство | 16 028 | 41 307 |
| Транспорт и связь | 10 118 | 9 001 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий | 84 527 | 192 760 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 162 063 | 60 308 |
| Прочие виды деятельности | 2 519 | 12 753 |
| Физические лица | 517 909 | 508 862 |
| ***Итого средств клиентов*** | **827 029** | **894 624** |

**5.8. Прочие обязательства**

**5.8.1.Информация об объеме и структуре прочих обязательств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| *Прочие обязательства финансового характера:* |  |  |
| Обязательства по налоговым платежам и взносам,  в том числе по налогу на прибыль | 423  - | 628  - |
| Кредиторская задолженность | 6 901 | 4 120 |
| Средства в расчетах | 53 | 650 |
| Прочие обязательства | 117 | 105 |
| *Прочие обязательства нефинансового характера:* |  |  |
| Арендные обязательства | 18 797 | 24 461 |
| ***Итого прочих обязательств*** | **26 291** | **29 964** |

Банк за 1 полугодие 2021г. начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, и резервы по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды. В составе обязательств по налогам и кредиторской задолженности на 01.07.2021г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях (введенных с 01.01.2016г.), отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 3 172 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 1 245 тыс. руб.;

- начисленные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 0 руб.;

- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды – 958 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 376 тыс. руб.

Сроки оплаты таких обязательств не определены, обязательства погашаются по мере предоставления ежегодных оплачиваемых отпусков.

За 1 полугодие 2021г. Банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе банка нет. Просроченной кредиторской задолженности и других просроченных обязательств у Банка нет. Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

**5.8.2. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих обязательств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| До востребования и на 1 день | 6 141 | 3 215 |
| До 30 дней | 1 215 | 1 004 |
| До 90 дней | 1 964 | 3 913 |
| До 180 дней | 2 958 | 2 046 |
| До 270 дней | 2 995 | 2 892 |
| До 1 года | 4 069 | 3 926 |
| Свыше 1 года | 6 949 | 12 968 |
| ***Итого прочих обязательств*** | **26 291** | **29 964** |

**5.8.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Прочие обязательства в валюте Российской Федерации | **26 284** | **29 950** |
| Прочие обязательства в иностранных валютах,  *в том числе по видам валют:* | **7** | **14** |
| Доллар США | 7 | 7 |
| Евро | - | - |
| Другие валюты | - | 7 |
| ***Итого прочих обязательств*** | **26 291** | **29 964** |

**5.8.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности**

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

**5.8.5. Информация об обязательствах по налогам**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | | **-** | **-** |
| **Отложенное налоговое обязательство**  в т.ч. от корректировок под оценочные резервы от ожидаемых кредитных убытков и амортизированной стоимости активов по МСФО 9  на добавочный капитал по переоценке основных средств | | **4 945**  3 003  1 942 | **5 371**  3 429  1 942 |
| **Обязательства по налоговым платежам и взносам, кроме налога на прибыль,**  *в том числе:* | | **1 381** | **1 302** |
| Налог на добавленную стоимость | 297 | | 492 |
| Налог на имущество | 116 | | 117 |
| Обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска | 958 | | 674 |
| Прочие налоги и государственные пошлины | 10 | | 19 |
| **Всего обязательств по налогам** | **6 326** | | **6 673** |

В состав обязательств за 1 полугодие 2021 г по НДС, налогу на имущество и прочим налогам входят налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ. Сумма страховых взносов в ФСС, ПФР начислена на обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях в сумме (958)тыс.руб.  
 В балансе на 01.07.2021г. рассчитан отложенный налог на прибыль по переоценке основных средств в добавочном капитале в сумме (1942) тыс. руб. и отложенный налог на прибыль в части корректировок под оценочные резервы от ожидаемых кредитных убытков и амортизированной стоимости активов по МСФО 9 в сумме (3 003) тыс.руб.

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

**5.9. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.**

Банк не имеет вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и неисполненных обязательств (долгов, процентов (дисконтов), просроченной задолженности, реструктурированных долгов).

Банк не выпускал векселя, и соответственно, не имеет неисполненных обязательств по ним и условиям их погашения.

**5.10. Информация об** **объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.**

Банк не имеет вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

**5.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации**

Уставный капитал Банка на 01.07.2021г. составляет 180 000 тыс. руб., все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Изменений в уставном капитале за отчетный период не было.

В 2010 году зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций ОАО КБ "САММИТ БАНК" на сумму 3 670 тыс. руб., количество размещенных и оплаченных акций 3 670 000 штук обыкновенных акций.

|  |  |
| --- | --- |
| Размер уставного капитала Банка на 01.01.2006г. – 16 330 тыс. руб.  Размер уставного капитала Банка на 01.01.2007г. – 76 330 тыс. руб.  Размер уставного капитала Банка на 01.01.2009г. – 176 330 тыс. руб.  Размер уставного капитала Банка на 01.01.2011г. – 180 000 тыс. руб. |  |

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций на 01.07.2021г. – 179 989 тыс. руб.

Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – 99,994 %

Общая номинальная стоимость привилегированных акций на 01.07.2021г. – 11 тыс. руб.

Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации – 0,006%

Банк выпускает обыкновенные и привилегированные акции разных типов. Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию.

***Информация по категориям (типам) акций***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Количество | |
| обыкновенные акции | | 179 989 000 |
| привилегированные акции первого типа с правом голоса и определенным дивидендом в размере 10 % от номинальной стоимости акций | | 255 |
| привилегированные акции второго типа без права голоса и определенным дивидендом в размере 10 % от номинальной стоимости акций | | 245 |
| привилегированные акции третьего типа с правом голоса и определенным дивидендом в размере 20 % от номинальной стоимости акций | | 320 |
| привилегированные акции четвертого типа без права голоса и определенным дивидендом в размере 20 % от номинальной стоимости акций | | 180 |
| привилегированные акции пятого типа с правом голоса и дивидендом, определенным как фиксированная доля прибыли Банка по решению годового общего собрания акционеров | | 6 790 |
| привилегированные акции шестого типа без права голоса и дивидендом, определенным как фиксированная доля прибыли Банка по решению годового общего собрания акционеров | | 3 210 |
| Итого уставный капитал | | 180 000 000 |

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Акционеры — владельцы привилегированных акций Банка всех типов с правом голоса могут в соответствии с Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют первоочередное право на получение дивидендов и ликвидационной стоимости.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка всех типов без права голоса могут в соответствии с законодательством Российской Федерации участвовать в общем собрании акционеров и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», имеют право голоса на общем собрании акционеров. Акционеры - владельцы привилегированных акций всех типов без права голоса имеют право на получение дивидендов и ликвидационной стоимости после привилегированных акций всех типов с правом голоса.

Ограничений по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) у Банка нет.

Банк не размещает ценных бумаг, конвертируемых в акции, и не выпускает опционы.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

**5.12. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

На отчетную дату Банк не имеет в балансе резервов оценочных обязательств, условных обязательств некредитного характера и условных активов.

**6.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

**6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **01.01.2021** | Начислено | Восстановлено | Списано активов  за счет резерва | **01.07.2021** |
| **Резерв под обесценение активов** | **(55 344)** | **(50 774)** | **55 732** | **168** | **(50 218)** |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности, с процентами и пени: | **(50 152)** | **(32 977)** | **34 331** | **95** | **(48 703)** |
| в том числе по МБК | **(10 019)** | - | - | - | **(10 019)** |
| Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов | **(258)** | (2 581) | 2 515 | - | **(324)** |
| Резерв под обесценение прочих активов | **(143)** | (31) | 35 | 73 | **(66)** |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | **(4 791)** | (15 185) | 18 851 | - | **(1 125)** |
| Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки  по ссудной задолженности (отражено на финансовый результат) | **17 144** | (43 463) | 44 552 | - | **18 233** |
| Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности | **5** | - | 87 | - | **92** |

В отчетном периоде списания безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по ссудной задолженности и прочим активам составило 73 тыс.руб. Банком предприняты необходимые юридические и фактические действия по взысканию задолженности по кредитным и иным договорам проблемных заемщиков/ дебиторов, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссудам.

**6.2. Информация о резервах по условным обязательствам кредитного характера**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.07.2021** | | | | | |
|  | 1  категория качества | 2  категория качества | 3  категория качества | 4  категория качества | 5  категория качества | Всего |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 42 770 | - | - | - | 42 770 |
| Размер расчетного резерва | - | 1 163 | - | - | - | 1 163 |
| Размер фактически сформированного резерва | - | 1 125 | - | - | - | 1 125 |
| Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (А)  Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (П) | -  - | 961  (56) | -  - | -  - | -  - | 961  (56) |
|  | **на 01.01.2021** | | | | | |
|  | 1  категория качества | 2  категория качества | 3  категория качества | 4  категория качества | 5  категория качества | Всего |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 223 545 | - | - | - | 223 545 |
| Размер расчетного резерва | - | 4 809 | - | - | - | 4 809 |
| Размер фактически сформированного резерва | - | 4 791 | - | - | - | 4 791 |
| Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (А)  Корректировка резерва на возможные потери по УОКХ (П) | -  - | 3 340  (271) | -  - | -  - | -  - | 3 340  (271) |

**6.3.Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли Банка**

Все совершаемые кредитной организацией банковские операции в иностранной валюте отражаются в отчетности в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.07. 2020** |
| Доходы от переоценки | 23 187 | 40 160 |
| Расходы от переоценки | 22 348 | 37 700 |
| **Чистые доходы от переоценки иностранной валюты** | **839** | **2 460** |

В отчетном периоде Банк активно проводил операции с иностранной валютой. Все межбанковские сделки заключались типа «today» и «tomorrow», иные финансовые инструменты рынка: опционы, форварды и фьючерсы не использовались. Конверсионных сделок на биржевом рынке в отчетном периоде не было.

Доходы и расходы от конверсионных операций и операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной форме определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.07.2020** |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 17 223 | 40 940 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | 7 770 | 24 460 |
| **Чистые доходы от операций с иностранной валютой** | **9 453** | **16 480** |

Иных курсовых разниц в составе прибыли Банка нет. Банк не проводил операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в иностранной валюте, и не имеет по ним курсовых разниц. В составе капитала Банка нет сумм курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода.

**6.4. Информация об основных компонентах расходов по налогам**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 01.07.2021 | 01.07.2020 |  |
| Налог на прибыль | 190 | - |
| Отложенный налог на прибыль | 227 | 1 602 |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 616 | 559 |
| Прочие налоги и гос.пошлина | 309 | 346 |
| **Начисленные (уплаченные) налоги** | **1 342** | **2 507** |  |

За отчетный период 1 полугодие 2021г. новые налоги не вводились, ставка по налогу на прибыль не менялась и составляет: в федеральный бюджет-3% , в бюджет субъекта РФ-17%. По результатам сверки расхождений не выявлено. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога составляет 826 тыс. руб. (4129 х20%=826).Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанный в бухгалтерском учете отсутствует.

**6.5. Информация о вознаграждении работникам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Расходы на оплату труда | 29 745 | 63 378 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату  Расходы по выплате других вознаграждений работникам | 8 884  - | 16 394  - |
| Другие расходы на содержание персонала | 18 | 71 |
| **Расходы на содержание персонала** | **38 647** | **79 843** |

Банк за 1 полугодие 2021 год начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, начислялись резервы по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды.

Краткосрочные вознаграждения, ожидаемые к выплате в течение 6 месяцев после окончания отчетного периода:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 3 172 тыс. руб., в т.ч. управленческому персоналу 1 245 тыс. руб.;

- начисленных на отчетную дату обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 0 тыс. руб ;

- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению во внебюджетные фонды – 958 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 376 тыс. руб.

**6.6. Доходы (расходы) по выбытию (реализации) имущества.**

В 1 полугодии 2021г. Банк не получал доходов (расходов) по выбытию (списанию) основных средств и доходов (расходов) от изменения стоимости активов в форме права пользования (аренда по МСФО16) . А также других доходов (расходов) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности ввиду отсутствия фактов выбытия объектов.

В отчетном периоде Банк не проводил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование такого списания.

В течение отчетного периода отсутствуют затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

**6.7. Сведения об отсутствии прекращенной деятельности**

В отчетном периоде деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было. Таким образом, финансовых результатов от прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) – нет.

В 1 полугодии 2021г. Банк не осуществлял выплату выходного пособия при увольнении сотрудников в связи с сокращением численности работников.

**6.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств.**

В результате урегулирования судебных разбирательств в I полугодие 2021 года в балансе и отчете о финансовых результатах отражены доходы:

По погашению ссудной задолженности по кредитам Головного офиса, в том числе госпошлина, процентные доходы по кредитным операциям в сумме 1 821 тыс. руб. в том числе: юридические лица 0 тыс. руб., физические лица 1 821 тыс. руб.

По погашению ссудной задолженности по кредитам Операционного офиса, в том числе госпошлина, процентные доходы и пени по кредитным операциям в сумме 179 тыс. руб. в том числе: индивидуальные предприниматели 3 тыс. руб.; физические лица 176 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2021 г. Банк не имеет неразрешенных исковых требований ответчиком по которым он является, в связи с чем резервы-оценочные обязательства некредитного характера и условные обязательства некредитного характера отсутствуют на отчетную дату.

**6.9. Информация в отношении сделок по уступке прав требования.**

Уступка прав требования производится с целью продажи проблемных и безнадежных ссуд, что позволяет снижать кредитный риск.

Уступая права требования, Банк выполняет функции первоначального кредитора.

Уступка прав требования может осуществляться по всем видам активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, кредиты крупному бизнесу).

Право требования принадлежащее Банку, на основании кредитного обязательства может быть передано третьему лицу по договору уступки права требования (цессии) на условиях, установленных уполномоченным органом, принимавшим решение о выдаче кредита.

Если иное не установлено договором, права требования Банка переходят к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. Конкретные условия и порядок перехода прав требования от Банка к новому кредитору устанавливаются соответствующим договором уступки права требования (цессии), заключаемым с новым кредитором. Банк, уступивший требования новому кредитору, передает ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщает сведения, имеющие значение для осуществления данного требования.

Уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной сделке, должна быть совершена в соответствующей письменной форме.

Уступка требования по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом.

Банк, уступивший требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнения этого требования должником.

Банк не определяет перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляет сделки по уступке прав требований.

В I полугодии 2021 года Банк уступил право требования просроченной ссудной задолженности в размере 207тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2021 г. на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные (удерживаемые) и приобретенные в связи со сделками по уступке прав требований.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

**6.9.1. Политика Банка в отношении сделок по уступке прав требования**

Уступка прав требования может производиться Банком с целью продажи проблемных и безнадежных ссуд, что позволяет снижать кредитный риск. Уступая права требования, Банк выполняет функции первоначального кредитора. Уступка прав требования может осуществляться по всем видам активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, кредиты крупному бизнесу).

Право требования принадлежащее Банку, на основании кредитного обязательства может быть передано третьему лицу по договору уступки права требования (цессии) на условиях, установленных уполномоченным органом, принимавшим решение о выдаче кредита.

Если иное не установлено договором, права требования Банка переходят к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. Конкретные условия и порядок перехода прав требования от Банка к новому кредитору устанавливаются соответствующим договором уступки права требования (цессии), заключаемым с новым кредитором. Банк, уступивший требования новому кредитору, передает ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщает сведения, имеющие значение для осуществления данного требования.

Уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной сделке, должна быть совершена в соответствующей письменной форме.

Уступка требования по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом.

Банк, уступивший требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнения этого требования должником.

Банк не определяет перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляет сделки по уступке прав требований.

**6.10. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид обеспечения | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Недвижимость | 1 065 484 | 919 725 |
| Товары в обороте | 127 593 | 139 144 |
| Оборудование | 60 667 | 60 667 |
| Автотранспорт | 189 875 | 142 475 |
| Право требования | 7 700 | 8 196 |
| Прочее имущество | - | 10 342 |
| Поручительство | 1883 652 | 1 342 266 |
| **Итого** | **3 334 971** | **2 622 815** |
| **В том числе обеспечение принято для формирования резервов:** | | | |
| **Вторая категория качества** |  |  |
| Недвижимость | 77 993 | 51 666 |
| Товар в обороте | - | - |
| Оборудование | - | - |
| Автотранспорт | 53 184 | 24 466 |
| Прочее имущество | - | - |
| Право требования | - | 3 646 |
| Поручительство | 67 177 | 34 012 |
| **Итого по обеспечению принятому для формирования резервов** | **198 354** | **113 790** |

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

Так же в качестве обеспечения по кредитному договору заключен депозитный договор, стоимость которого на 01.07.2021 г. составляет 7 700 тыс. руб.

На стадии предварительного анализа сотрудники кредитного отдела проводят:

* осмотр предмета залога, совместно со специалистом отдела по безопасности, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
* оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
* стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
* вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залогу.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

* право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
* отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
* достаточность количества;
* юридическое оформление договором о залоге;
* ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
* подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
* стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

При определении рыночной стоимости залога используется:

* официальная информация о биржевых котировках по состоявшимся сделкам на идентичные (однородные) товары;
* информация государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование;
* сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
* данные предприятий-изготовителей о ценах на идентичные (однородные) товары;
* справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен на идентичные (однородные) товары;
* отчеты (экспертные заключения) о рыночной стоимости имущественных активов, подтвержденные консультационной либо иной специализированной организацией, либо специалистом, зарегистрированным в соответствии с действующим законодательством в качестве индивидуального предпринимателя и имеющим соответствующую лицензию на осуществление оценочной деятельности;
* отчеты (экспертные заключения) сотрудников Банка, имеющих соответствующую квалификацию;
* сведения о рыночной стоимости соответствующего имущества;
* балансовая стоимость с учетом начисленной амортизации;
* сведения о ликвидационной стоимости соответствующего имущества;
* другая информация.

В течение всего срока действия кредитного договора специалистом отдела по безопасности проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

В заключении Кредитного отдела на выдачу кредита отмечается возможность отнесения обеспечения к I или II категории качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017г., или указывается, что «резерв предполагается формировать без учета обеспечения». Если резерв на возможные потери по ссудам формируется с учетом обеспечения (в соответствии с Главой 6 Положения № 590-П), ответственные специалисты Банка ежеквартально переоценивают справедливую стоимость залога.

В рамках проверки предмета залога в виде товаров в обороте, Залогодатель подтверждает остатки товаров в обороте, стоимостная оценка которых может быть ниже залоговой стоимости, указанной в договоре залога, но достаточной для признания ссудной задолженности обеспеченной на момент проверки предмета залога. Возврат Заемщику (Залогодателю) документов по обеспечению осуществляется после погашения кредита.

**6.11. Дополнительная информация.**

Чистой прибыли (чистых убытков) нет от:

* финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с выделением чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных Банком в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли;
* финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;
* инвестиций в долевые инструменты, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
* финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытков) за отчетный период;
* суммы прибыли (убытка), признанной в составе прочего совокупного дохода, и суммы, признанной в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
* суммы убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения;
* суммы восстановления убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения;
* суммы убытков от обесценения по переоцененным активам, признанной в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода;
* суммы восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода;
* суммы курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и классифицированную как отдельный компонент собственного капитала, а также сверку суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода.

В отчетном периоде реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию - нет.

По статьям доходов и расходов Банка отсутствует информация о выбытии инвестиций.

**7.** **Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Совокупный финансовый результат Банка за 1 полугодие 2021 года представлен прибылью в сумме 4 129 тыс. руб., что выше общего совокупного финансового результата за 1 полугодие 2020г. на 544 тыс. руб. (общий совокупный доход за 1 полугодие 2020г. составил 3 585 тыс. руб.).

Изменения балансовой стоимости инструментов капитала за 1 полугодие 2021 года представлены в таблице:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка основных средств  и нематериальных активов, уменьшенная  на отложенное налоговое обязательство | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
| Данные на начало предыдущего отчетного года | 180 000 | 5 008 | 8 047 | 9 000 | 55 920 | 257 975 |
| Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | - | - | - | - | 3 585 | 3 585 |
| прибыль (убыток) | - | - | - | - | 3 585 | 3 585 |
| прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - |
| Прочие движения |  |  |  |  | - | - |
| Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 180 000 | 5 008 | 8 047 | 9 000 | 59 505 | 261 560 |
| Данные на начало отчетного года | 180 000 | 5 008 | 8 629 | 9 000 | 67 353 | 269 990 |
| Совокупный доход за отчетный период: | - | - | - | - | 4 129 | 4 129 |
| прибыль (убыток) | - | - | - | - | 4 129 | 4 129 |
| прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | - | - | - | - | -5 019 | -5 019 |
| по обыкновенным акциям | - | - | - | - | -5 019 | -5 019 |
| по привилегированным акциям | - | - | - | - | - | - |
| Прочие движения | - | - | - | - | - | - |
| Данные за отчетный период | 180 000 | 5 008 | 8 629 | 9 000 | 66 463 | 269 100 |

**7.1. Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию.**

За 1 полугодие 2021 года дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Информация о базовой прибыли на одну акцию приведена ниже в таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Базовая прибыль, тыс.руб. | 4 129 | 11 433 |
| Убыток, тыс.руб. | - | - |
| Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, штуки | 180 000 | 180 000 |
| Базовая прибыль на акцию, рубли | 0,02 | 0,06 |

**7.2. Cопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
| 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | Минимум 6,0 | 19,5 | 24,3 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | Минимум 8,0 | 29,7 | 37,3 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | Минимум 50,0 | 189,4 | 197,4 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | Максимум 20,0 | 18,8 | 18,4 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | Максимум 20,0 | 17,1 | 17,1 |

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки с базовой лицензией должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 июля 2021г. составил 29,7 % (на 01 января 2021 г.- 37,3 %). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» банки с базовой лицензией не производят расчет показателя финансового рычага.

**8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

Кредитная организация имеет денежные средства недоступные для использования - средства на корреспондентских счетах в Коммерческом банке «Русский Славянский банк» (акционерное общество) в сумме 257 тыс. руб. по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 257 тыс. руб. в связи с отзывом 10.11.2015г. Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

В отчете о движении денежных средств показано чистое движение денежных средств, исключены следующие немонетарные операции:

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;

- корректировка амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств;

- корректировка резервов на возможные потери по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки;

- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;

- отражение активов в форме права пользования и обязательств по договорам аренды, начисление амортизации и процентных расходов, в суммах свыше (ниже) текущих арендных платежей установленных в договорах;

- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;

- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;

- операции получения, обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов,

- списание активов за счет начисленного резерва,

- задолженность, приравненная к ссудной по договору реализации имущества с отсрочкой платежа,

- переоценка основных средств,

- начисление отложенного налога на прибыль, в том числе по переоценке основных средств.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде не было. Кредитных средств, неиспользованных в связи с ограничениями по их использованию у Банка нет.

Банк не рассматривает движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Денежные средства, полученные в виде субординированного займа направлены на увеличение операционных возможностей по кредитованию клиентов. Все остальные денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей Банка.

**9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Система управления рисками регулируется Стратегией управления рисками и капиталом, а также положениями и методиками по управлению отдельными банковскими рисками. Целями системы управления рисками являются:

* выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
* оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации;
* планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс - тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
* обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
* повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления рисками;
* обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
* вовлечение в процедуры управления рисками всех структурных подразделений и работников Банка, которые могут предотвратить возникновение рисков.

Информация о причинах возникновения значимых рисков приводится в разделах, раскрывающих информацию в отношении каждого значимого риска.

Управление рисками в Банке в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами, осуществляют: Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Отдел контроля рисков, прочие структурные подразделения Банка.

Порядок участия органов управления и подразделений кредитной организации в системе управления рисками и капиталом определен в Стратегии управления рисками и капиталом четким разделением их полномочий и ответственности в рамках ВПОДК.

В целях эффективного управления рисками в Банке на постоянной основе осуществляет функции службы управления рисками специализированное подразделение - отдел контроля рисков. С целью исключения конфликта интересов, отдел контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих функции совершения операций (сделок), связанных с принятием рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка основывается на следующих основных принципах:

*Пропорциональность.*

Банк разрабатывает систему управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию рисков. Не являясь крупной кредитной организацией, и не имея сложного профиля рисков, Банк использует базовые (простейшие) процедуры управления рисками и капиталом – в случаях, где это допускается регулятором.

*Осведомленность о риске.*

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

*Управление деятельностью с учетом принимаемых рисков.*

Система управления рисками интегрирована в систему стратегического планирования Банка.

Банк осуществляет процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков.

*Вовлеченность высшего руководства.*

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.

Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в кредитной организации.

Совет директоров и исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

*Разделение функций и полномочий.*

Организационная структура Банка формируется с учетом требований исключения конфликта интересов и разделения функций и полномочий подразделений и сотрудников по проведению операций (сделок), подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

*Обеспечение «трех линий защиты».*

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков.

*Ограничение рисков.*

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

* общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из склонности риску, определенной настоящей Стратегией;
* лимиты по видам значимых для Банка рисков;
* лимиты по структурным подразделениям Банка, ответственным за принятие значимых для Банка рисков;
* лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
* а также иные лимиты, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

*Полнота / всеохватность.*

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка.

Процедуры управления рисками в Банке включают в себя следующие ключевые процессы:

* идентификация рисков;
* оценка рисков;
* определение потребности в капитале на покрытие значимых рисков;
* ограничение и снижение рисков;
* мониторинг и контроль рисков;
* подготовка отчетности о рисках.

*Идентификация рисков* – процесс обнаружения, распознавания и описания рисков. В рамках идентификации рисков осуществляется определение подверженности Банка влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи. В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, а также потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация.

*Оценка рисков* – компонент процесса управления рисками Банка, который предполагает проведение количественного и/или качественного анализа рисков с целью получения более точных данных о размере потенциальных и/или принятых рисков. Банк устанавливает методы оценки рисков с учетом следующего:

* количественные методы оценки используются как минимум для кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков;
* для нефинансовых рисков (правовой, регуляторный, стратегический риски, риск потери деловой репутации) Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается во внутренних документах Банка по управлению соответствующими видами рисков.

В целях *определения потребности в капитале* в Банке установлена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, а также совокупного объема необходимого Банку капитала. Для определения потребности в капитале Банк использует стандартизированные подходы, установленные Банком России, внутренние методики, а также результаты стресс-тестирования. Совокупный объем необходимого капитала Банка определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, с учетом надбавки требований к капиталу, определенной по результатам стресс-тестирования и надбавки требований к капиталу для покрытия потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях *ограничения рисков* Банк формирует набор лимитов по каждому виду риска, которые согласуются с риск - аппетитом и целевыми уровнями рисков кредитной организации.

*Мониторинг рисков* – проводимая на регулярной основе актуализация и оценка факторов риска.

Система *контроля за рисками* в Банке реализуется посредством:

* многоуровневой системы управления рисками с иерархическим делегированием полномочий;
* постоянного мониторинга через систему отчетности ВПОДК;
* деятельность Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом.

Основой контроля рисков является соблюдение всех установленных в Банке видов лимитов.

В системе методов управления рисками Банка основная роль принадлежит внутренним механизмам их нейтрализации (методам защиты от рисков, методам снижения рисков).

В Банке для снижения рисков применяются следующие методы:

* минимизация риска– воздействие на риск посредством предупредительных мероприятий, в целях недопущения его увеличения выше допустимого (приемлемого) уровня *(ограничение риска (система лимитов); регламентирование бизнес-процессов; процедуры согласования и одобрения операций; диверсификация банковских операций; прочие инструменты и меры предупреждающего характера)*.
* снижение уровня риска– применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень *(разработка плана мероприятий, позволяющих привести выявленный риск в соответствие с допустимым уровнем риска*; *закрытие/перераспределение лимитов и др.)*.
* передача/разделение риска– применяется в случаях, установленных законодательством РФ, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями, которые может и готова взять на себя сторонняя организация; использование механизмов и инструментов, позволяющих достичь разделения ответственности и обязательств *(страхование; поиск гарантов, поручителей; хеджирование)*;
* компенсация (финансирование) риска– применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов на возможные потери *(создание резервов под активы, условные обязательства или на покрытие иных потерь)*;
* уклонение от риска (избегание риска)– применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск (*отказ от ненадежных контрагентов; отказ от высоко рискованных операций (сделок); установление лимитов по контрагентам и операциям; диверсификация банковских операций*).

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов кредитной организации, обеспечивающих достижение целей деятельности и функций Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

Значимые риски, которым подвержена кредитная организация выявляются в результате ежегодной процедуры идентификации и оценки значимости рисков. Банком был определен перечень значимых рисков на 2021 год: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; риск ликвидности; риск концентрации (в т.ч. концентрации в кредитном портфеле и в базе фондирования); процентный риск банковского портфеля.

**9.1. Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Источником кредитного риска в банке являются финансовые обязательства заемщика, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора.

Банк не совершает операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки и кредитному риску контрагента не подвергается.

Риск концентрации кредитных рисков в банке связан:

* с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
* с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д.;
* с наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Управление кредитным риском и риском концентрации Банка включает в себя следующие мероприятия:

* Разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.:
* Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
* Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности, службой внутреннего контроля) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Советом директоров Банка, Правлением Банка или Кредитным комитетом (Малым кредитным комитетом) Банка в пределах предоставленных полномочий;
* Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);
* Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:
* проведение общей оценки кредитоспособности каждого заемщика;
* классификацию выданных кредитов по степени риска в соответствии с установленным Банком России порядком расчета. Cсуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга);
* Непринятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
* Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России, а также целевых уровней риска, установленных в рамках риск – аппетита и реализации ВПОДК;
* Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;
* Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление.

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

* своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
* регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
* регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);
* регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

* контроль за соблюдением регуляторных нормативов кредитного риска и риска концентрации;
* оценку показателей кредитного риска и контроль их соответствия риск - аппетиту и установленным лимитам.
* Формирование резервов на возможные потери по кредитным рискам и их отражение в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
* Перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
* Управление обеспечением по кредитным продуктам (мониторинг, переоценка заложенного имущества; диверсификация предмета залога; грамотное юридическое сопровождение; проверка службой безопасности);
* Передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;
* Портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов, а также в разрезе отраслевой принадлежности;
* Изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);
* Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:
* проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
* разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;
* контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;
* списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании соответствующим органом управления Банка;
* организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

Ниже приведена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (тыс. руб.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.: | 1 131 440 | 1 200 839 |
| Активы 1-й группы риска (с коэф. риска 0%) | 192 357 | 475 986 |
| Резервы под активы 1-й группы риска | - | - |
| **Кредитный риск по активам 1-й гр. риска** | **-** | **-** |
| Активы 2-й гр.риска (с коэф. риска 20%) | 267 | 269 |
| Резервы под активы 2-й гр.риска | 257 | 257 |
| **Кредитный риск по активам 2-й гр. риска** | **2** | **2** |
| Активы 3-й гр. риска (с коэф.риска 50%) | - | - |
| Резервы под активы 3-й гр. риска | - | - |
| **Кредитный риск по активам 3-й гр. риска** | **-** | **-** |
| Активы 4-й гр. риска (с коэф. риска 100%) | 938 816 | 724 584 |
| Резервы под активы 4-й гр. риска | 48 374 | 48 356 |
| **Кредитный риск по активам 4-й гр. риска** | **890 442** | **676 228** |
| **Кредитный риск по активам с пониженным коэф. риска** | **-** | **-** |
| **Кредитный риск по активам с повышенным коэф. риска** | **103 330** | **63 736** |
| **Кредиты на потребительские цели** | **607** | **1 496** |
| **Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера** | **-** | **-** |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | - |
| Срочные сделки и производные финансовые инструменты | - | - |
| Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам | - | - |

**9.1.1. Исходные данные, допущения и модели оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков.**

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок.*

В зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным (низким) уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось значительное увеличение кредитного риска – рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

- 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными – рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента;

- 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные финансовые инструменты – рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

*Значительное увеличение кредитного риска.*

При оценке того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банка рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

* вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на дату оценки; и
* вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования вероятности дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска (внутренние рейтинги заемщиков) определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг предусматривает анализ следующих данных:

|  |  |
| --- | --- |
| Заемщики – юридические лица | Заемщики – юридические и физические лица |
| * Информация о заемщиках, анализируемая на периодической основе, включая финансовую отчетность. * Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности. | * Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности. * Пересмотр условий кредитных договоров. * Фактические и ожидаемые значительные изменения финансовых и экономических условий, а также условий осуществления деятельности. |

Опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, в отчетном периоде в Банке отсутствует.

*Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе.*

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются банком на групповой основе по ссудам, признаваемым индивидуально незначимыми ссудами. Индивидуально незначимая ссуда – это содержащий кредитный риск договор, отвечающий следующим требованиям:

- кредитное требование имеет розничный характер;

- совокупный объем задолженности заемщика – индивидуального предпринимателя составляет менее 5% от величины собственных средств (капитала) банка; или если необходимая информация для анализа предпринимателя, совокупная сумма кредитов которого составляет 5% и более от величины собственных средств (капитала) не может быть обоснованно доступна без чрезмерных затрат или усилий для осуществления оценки на индивидуальной основе.

*Кредитно-обесцененные активы.*

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

*Определение дефолта.*

При определении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует определение дефолта. Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

* у заемщика есть существенная задолженность, которая просрочена более чем на 90 дней;
* полное исполнение заемщиком кредитных обязательств является маловероятным:

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего Банк создает (доначисляет) резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере не менее 51% от суммы основного долга, рассчитанный согласно требованиям Положения Банка России № 590-П;

* Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
* Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
* наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

*Прогнозная информация, включая макроэкономические данные.*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность заемщик. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета, информация о котором публикуется в открытых источниках.

**9.1.2. Информация о подверженности кредитному риску.**

*Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.07.2021 г.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Кредиты юридическим лицам | Кредиты  физическим лицам | Итого |
| Валовая балансовая стоимость активов  Стадия 1 | 497 326 | 155 244 | 652 570 |
| Стадия 2 | 252 610 | - | 252 610 |
| Стадия 3 | - | 5 308 | 5 308 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов | 749 936 | 160 552 | 910 488 |
| Ожидаемые кредитные убытки  Стадия 1 | 2 946 | 5 766 | 8 712 |
| Стадия 2 | 7 342 | - | 7 342 |
| Стадия 3 | - | 3 877 | 3 877 |
| Итого ожидаемые кредитные убытки | 10 288 | 9 643 | 19 931 |
| Итого балансовая стоимость финансовых активов | 739 648 | 150 909 | 890 557 |

*Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2021 г.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Кредиты юридическим лицам | Кредиты  физическим лицам | Итого |
| Валовая балансовая стоимость активов  Стадия 1 | 385 740 | 131 402 | 517 142 |
| Стадия 2 | 118 256 | - | 118 256 |
| Стадия 3 | 18 424 | 11 482 | 29 906 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов | 522 420 | 142 884 | 665 304 |
| Ожидаемые кредитные убытки  Стадия 1 | 1 953 | 5 422 | 7 375 |
| Стадия 2 | 1 548 | - | 1 548 |
| Стадия 3 | 8 438 | 7 221 | 15 659 |
| Итого ожидаемые кредитные убытки | 11 939 | 12 643 | 24 582 |
| Итого балансовая стоимость финансовых активов | 510 481 | 130 241 | 640 722 |

*Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.07.2021 г.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам | Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам | Итого |
| Валовая стоимость обязательств  Стадия 1 | 38 110 | - | 38 110 |
| Стадия 2 | 4 660 | - | 4 660 |
| Стадия 3 | - | - | - |
| Итого валовая стоимость обязательств | 42 770 | - | 42 770 |
| Ожидаемые кредитные убытки  Стадия 1 | 71 | - | 71 |
| Стадия 2 | 149 | - | 149 |
| Стадия 3 | - | - | - |
| Итого ожидаемые кредитные убытки | 220 | - | 220 |
| Итого стоимость обязательств | 42 550 | - | 42 550 |

*Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2021 г.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам | Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам | Итого |
| Валовая стоимость обязательств  Стадия 1 | 145 391 | - | 145 391 |
| Стадия 2 | 78 154 | - | 78 154 |
| Стадия 3 | - | - | - |
| Итого валовая стоимость обязательств | 223 545 | - | 223 545 |
| Ожидаемые кредитные убытки  Стадия 1 | 676 | - | 676 |
| Стадия 2 | 1 046 | - | 1 046 |
| Стадия 3 | - | - | - |
| Итого ожидаемые кредитные убытки | 1 722 | - | 1 722 |
| Итого стоимость обязательств | 221 823 | - | 221 823 |

**9.1.3. Изменения оценочного резерва под убытки.**

*Информация об изменении оценочного резерва под убытки по кредитам юридическим лицам.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными | ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными |
| Резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2021 | 1 953 | 1 548 | 8 438 | 11 939 |
| Перевод в Стадию 1 | 261 | (261) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (3 469) | 4 739 | (1 270) | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | - | - | - |
| Создание/приобретение новых финансовых активов | 2 380 | - | - | 2 380 |
| Прекращение признания финансовых активов (включая их списание) | (72) | (182) | (6 707) | (6 961) |
| Прочие движения | 1 893 | 1 498 | (461) | 2 930 |
| Резерв под ОКУ по состоянию на 01.07.2021 | 2 946 | 7 342 | - | 10 288 |

*Информация об изменении оценочного резерва под убытки по кредитам физическим лицам.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными | ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными |
| Резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2021 | 5 422 | - | 7 221 | 12 643 |
| Перевод в Стадию 1 | 141 | - | (141) | - |
| Перевод в Стадию 2 | - | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | - | - | - |
| Создание/приобретение новых финансовых активов | 1 553 | - | - | 1 553 |
| Прекращение признания финансовых активов (включая их списание) | (326) | - | (282) | (608) |
| Прочие движения | (1 024) | - | (2 921) | (3 945) |
| Резерв под ОКУ по состоянию на 01.07.2021 | 5 766 | - | 3 877 | 9 643 |

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в 1 полугодии 2021 г., составила 4 344 тыс. руб., в том числе сумма ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов – 1 284 тыс. руб.

**9.1.4. Изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.**

*Информация об изменении валовой балансовой стоимости кредитов юридическим лицам.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными | ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными |
| Валовая балансовая стоимость  по состоянию на 01.01.2021 | 385 740 | 118 256 | 18 424 | 522 420 |
| Перевод в Стадию 1 | 92 237 | (92 237) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (163 434) | 174 251 | (10 817) | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | - | - | - |
| Создание/приобретение новых финансовых активов | 199 379 | - | - | 199 379 |
| Прекращение признания финансовых активов (включая их списание) | (1 690) | (14 990) | (6 707) | (23 387) |
| Изменение предусмот-ренных договором денежных потоков, не приводящее к прекра-щению признания активов | - | - | - | - |
| Прочие движения | (14 906) | 67 330 | (900) | 51 524 |
| Валовая балансовая стоимость  по состоянию на 01.07.2021 | 497 326 | 252 610 | - | 749 936 |

*Информация об изменении валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными | ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными |
| Валовая балансовая стоимость  по состоянию на 01.01.2021 | 131 402 | - | 11 482 | 142 884 |
| Перевод в Стадию 1 | 3 635 | - | (3 635) | - |
| Перевод в Стадию 2 | - | - | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | - | - | - |
| Создание/приобретение новых финансовых активов | 41 143 | - | - | 41 143 |
| Прекращение признания финансовых активов (включая их списание) | (7 710) | - | (376) | (8 086) |
| Изменение предусмот-ренных договором денежных потоков, не приводящее к прекра-щению признания активов | - | - | - | - |
| Прочие движения | (13 226) | - | (2 163) | (15 389) |
| Валовая балансовая стоимость  по состоянию на 01.07.2021 | 155 244 | - | 5 308 | 160 552 |

**9.1.5. Информация о подверженности кредитному риску по видам экономической деятельности и географическим зонам.**

*Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по видам экономической деятельности на 01.07.2021 г.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными | ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными |
| Валовая балансовая стоимость активов |  |  |  |  |
| Рыболовство и рыбоводство | - | 24 575 | - | 24 575 |
| Обрабатывающие производства | 97 153 | 69 687 | - | 166 840 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром | - | 10 817 | - | 10 817 |
| Строительство | 46 764 | 73 861 | - | 120 625 |
| Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 161 444 | 35 000 | - | 196 444 |
| Транспортировка и хранение | 136 474 | - | - | 136 474 |
| Деятельность гостиниц и предприятий обществен-ного питания | 45 491 | 8 070 | - | 53 561 |
| Прочие виды деятельности | 10 000 | 30 600 | - | 40 600 |
| Физические лица | 155 244 | - | 5 308 | 160 552 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов | 652 570 | 252 610 | 5 308 | 910 488 |
| Ожидаемые кредитные убытки |  |  |  |  |
| Рыболовство и рыбоводство | - | 1 707 | - | 1 707 |
| Обрабатывающие производства | 1 178 | 1 602 | - | 2 780 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром | - | 1 270 | - | 1 270 |
| Строительство | 1 304 | 1 582 | - | 2 886 |
| Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 20 | 928 | - | 948 |
| Транспортировка и хранение | 334 | - | - | 334 |
| Деятельность гостиниц и предприятий обществен-ного питания | 87 | 206 | - | 293 |
| Прочие виды деятельности | 23 | 47 | - | 70 |
| Физические лица | 5 766 | - | 3 877 | 9 643 |
| Итого ожидаемые кредитные убытки | 8 712 | 7 342 | 3 877 | 19 931 |
| Итого балансовая стоимость финансовых активов | 643 858 | 245 268 | 1 431 | 890 557 |

*Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по видам экономической деятельности на 01.01.2021 г.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными | ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными |
| Валовая балансовая стоимость активов |  |  |  |  |
| Рыболовство и рыбоводство | 9 613 | 17 300 | - | 26 913 |
| Обрабатывающие производства | 44 335 | 47 874 | - | 92 209 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром | - | - | 11 717 | 11 717 |
| Строительство | 91 324 | 590 | - | 91 914 |
| Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 126 747 | 45 036 | - | 171 783 |
| Транспортировка и хранение | 75 239 | - | - | 75 239 |
| Деятельность гостиниц и предприятий обществен-ного питания | 26 482 | 7 456 | - | 33 938 |
| Прочие виды деятельности | 12 000 | - | 6 707 | 18 707 |
| Физические лица | 131 402 | - | 11 482 | 142 884 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов | 517 142 | 118 256 | 29 906 | 665 304 |
| Ожидаемые кредитные убытки |  |  |  |  |
| Рыболовство и рыбоводство | 76 | 86 | - | 162 |
| Обрабатывающие производства | 296 | 507 | - | 803 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром | - | - | 1 731 | 1 731 |
| Строительство | 339 | 10 | - | 349 |
| Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 625 | 910 | - | 1 535 |
| Транспортировка и хранение | 272 | - | - | 272 |
| Деятельность гостиниц и предприятий обществен-ного питания | 259 | 35 | - | 294 |
| Прочие виды деятельности | 86 | - | 6 707 | 6 793 |
| Физические лица | 5 422 | - | 7 221 | 12 643 |
| Итого ожидаемые кредитные убытки | 7 375 | 1 548 | 15 659 | 24 582 |
| Итого балансовая стоимость финансовых активов | 509 767 | 116 708 | 14 247 | 640 722 |

*Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по географическим зонам на 01.07.2021 г.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными | ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными |
| Валовая балансовая стоимость активов |  |  |  |  |
| Приморский край | 646 487 | 187 671 | 2 110 | 836 268 |
| Хабаровский край | 3 333 | - | - | 3 333 |
| Краснодарский край | 2 750 | - | - | 2 750 |
| г. Москва | - | - | 2 504 | 2 504 |
| Московская область | - | - | 694 | 694 |
| Чукотский автономный округ | - | 64 939 | - | 64 939 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов | 652 570 | 252 610 | 5 308 | 910 488 |
| Ожидаемые кредитные убытки |  |  |  |  |
| Приморский край | 8 560 | 5 866 | 1 638 | 16 064 |
| Хабаровский край | 45 | - | - | 45 |
| Краснодарский край | 107 | - | - | 107 |
| г. Москва | - | - | 1 753 | 1 753 |
| Московская область | - | - | 486 | 486 |
| Чукотский автономный округ | - | 1 476 | - | 1 476 |
| Итого ожидаемые кредитные убытки | 8 712 | 7 342 | 3 877 | 19 931 |
| Итого балансовая стоимость финансовых активов | 643 858 | 245 268 | 1 431 | 890 557 |

*Информация о подверженности кредитному риску по предоставленным кредитам по географическим зонам на 01.01.2021 г.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| 12-месячные ОКУ | ОКУ за весь срок по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными | ОКУ за весь срок по кредитам, признанным кредитно-обесцененными |
| Валовая балансовая стоимость активов |  |  |  |  |
| Приморский край | 473 036 | 93 256 | 26 348 | 592 640 |
| г. Хабаровск | 4 167 | - | - | 4 167 |
| г. Москва | - | - | 2 830 | 2 830 |
| Московская область | - | - | 728 | 728 |
| Чукотский автономный округ | 39 939 | 25 000 | - | 64 939 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов | 517 142 | 118 256 | 29 906 | 665 304 |
| Ожидаемые кредитные убытки |  |  |  |  |
| Приморский край | 7 071 | 1 436 | 13 168 | 21 675 |
| г. Хабаровск | 78 | - | - | 78 |
| г. Москва | - | - | 1 981 | 1 981 |
| Московская область | - | - | 510 | 510 |
| Чукотский автономный округ | 226 | 112 | - | 338 |
| Итого ожидаемые кредитные убытки | 7 375 | 1 548 | 15 659 | 24 582 |
| Итого балансовая стоимость финансовых активов | 509 767 | 116 708 | 14 247 | 640 722 |

Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, в Банке отсутствуют.

9.1.6. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала)

Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

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

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

9.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Совокупный рыночный риск включает в себя: фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

В отчетном периоде банк не подвергался процентному риску (рыночному риску по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок) и фондовому риску (рыночному риску по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги).

Товарный риск банка представлен рыночным риском в отношении полученного в обеспечение по балансовым активам и внебалансовым обязательствам залога в виде товаров.

Расчет, оценка и контроль рыночного риска осуществляются на ежедневной основе.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

***Значение рыночного риска и его составляющих:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Процентный риск | - | - |
| Фондовый риск | - | - |
| Валютный риск | 18 261 | 15 248 |
| Товарный риск | 2 025 | 2 025 |
| Рыночный риск | 20 286 | 17 273 |

Величина рыночного риска рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском. Управление рыночным риском в Банке осуществляется с помощью следующих основных методов:

* Диверсификация портфеля активных операций на долговом и фондовом рынке, в том числе за счет системы совокупных и частных лимитов по рыночным инструментам;
* Ежедневная переоценка позиций по рыночным ценам;
* Установление лимитов на финансовые результаты (stop-loss, stop-out), ограничивающих потери Банка по портфелям, и контроль за их соблюдением.

Утверждение лимитов осуществляется органами управления Банка в соответствии с системой полномочий. Контроль по соблюдению лимитов перед сделкой осуществляется руководителями бизнес – подразделений, контроль после совершения сделки – отделом контроля рисков по итогам каждого дня. Ответственность за разработку и пересмотр лимитов несут отдел контроля рисков и КУАП.

**9.3. Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации 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 кредитной организации.

На состояние ликвидности кредитной организации влияет комплекс внутренних и внешних факторов. Поскольку внешние факторы слабо поддаются влиянию со стороны Банка, основным направлением действий является воздействие с целью снижения риска ликвидности на внутренние источники риска: несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям; высокая степень концентрации базы фондирования - значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов; потеря репутации банка; высокая степень концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

* Ежедневный контроль всех видов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
* Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
* Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
* Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
* Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
* Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности (первичных, вторичных);
* Наращивание собственного капитала Банка;
* Увеличение срочной и онкольной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;
* Изменение структуры ресурсной базы, т.е. изменение соотношения срочной и онкольной базы;
* Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
* Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.
* При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

Общее руководство по управлению и осуществлению контроля за состоянием ликвидности в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП является распорядительно-совещательным органом, который обеспечивает взвешенное и коллегиальное управление рисками, контролирует допустимость их уровня и разрабатывает мероприятия, направленные на минимизацию банковских рисков. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений и взаимодействует по вопросам ликвидности с Кредитным комитетом.

Органы управления Банка отвечают за эффективное управление ликвидностью и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами и требованиями регулятора.

В целях оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

* Метод коэффициентов;
* ГЭП – анализ ликвидности;
* Метод прогнозирования денежных потоков.

Данная система оценки и анализа состояния ликвидности Банка рассматривается как инструмент управления ликвидностью и постоянного контроля за состоянием ликвидности.

*Метод коэффициентов* является действенным инструментом для анализа ликвидности баланса Банка. Используя показатели, Банк устанавливает лимиты, позволяющие контролировать уровень риска.

На основе *ГЭП - анализа* осуществляется управлением срочной (долгосрочной) ликвидностью Банка. В ходе анализа риска потери ликвидности рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

* показатель избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом (абсолютный ГЭП);
* коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (относительный ГЭП).

На основании показателей избытка (дефицита) ликвидности определяется потребность Банка в фондировании на различную временную перспективу.

С целью эффективного управления ликвидностью Банк устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов дефицита ликвидности (лимиты ликвидности) по различным временным интервалам и их сигнальные значения. Данный подход позволяет предотвратить резкий рост стоимости фондирования для Банка вследствие привлечения дополнительных ресурсов для покрытия разрывов ликвидности.

Банк планирует мгновенную (ежедневно) и текущую (ежемесячно) ликвидность, чтобы не возникали неожиданные изъятия или неожиданные заимствования, которые и создают риск ликвидности. Метод *прогнозирования денежных потоков* основывается на прогнозировании притока/оттока денежных средств, не отраженных в отчетности Банка, но имеющих высокую вероятность наступления. Данный метод используется Банком для оперативного управления ликвидностью в течение одного операционного дня (мгновенной ликвидностью), а также для управления текущей ликвидностью.

Процедуры контроля за риском ликвидности в Банке реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, основной задачей которой является оперативное выявление возможности возникновения риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных лимитов; ежедневной оценки соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

Банк с запасом выполняет нормативы ликвидности. Их значения на отчетную дату составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 140,10% (на 01.01.2021 - 143,19%) – минимальное значение 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 189,36% (на 01.01.2021 - 197,39%) – минимальное значение 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 31,08% (на 01.01.2021 - 21,50%) – максимальное значение 120%.

Для Банка, как банка с базовой лицензией, Н2 и Н4 не являются обязательными нормативами. Однако, в целях управления риском ликвидности расчет данных нормативов используется Банком для контроля состояния мгновенной и долгосрочной ликвидности.

Ликвидные активы банка на отчетную дату составляют 213 681 тыс. руб., в том числе депозиты в Банке России – 106 941 тыс. руб.

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на 01.07.2021 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 г. № 4927-У):

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые инструменты | До востреб. и на 1 день | До  5 дней | До  10 дней | До  20 дней | До  30 дней | До  90 дней | До 180 дней |
| Активы |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства, включая остатки на корр. счетах | 92 596 | 92 596 | 92 596 | 92 596 | 92 596 | 92 596 | 92 596 |
| Ссудная и приравнен-ная к ней задолжен-ность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 87 112 | 87 112 | 118 360 | 118 378 | 122 051 | 162933 | 367 990 |
| Прочие активы | 839 | 841 | 853 | 862 | 865 | 3 681 | 3 696 |
| **Итого ликвидных**  **активов** | **180 547** | **180 549** | **211 809** | **211 836** | **215 512** | **259 210** | **464 282** |
| **Пассивы** |  |  |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | 59 | 59 | 2 505 | 9 612 |
| Средства клиентов | 214 906 | 220 269 | 223 704 | 232 652 | 243 875 | 303 270 | 415 673 |
| Прочие обязательства | 6 167 | 6 198 | 6 198 | 6 198 | 7 461 | 9 758 | 13 199 |
| **Итого обязательств** | **221 073** | **226 467** | **229 902** | **238 909** | **251 395** | **315 533** | **438 484** |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 42 770 | 42 770 | 42 770 | 42 770 | 42 770 | 42 770 | 42 770 |
| Избыток (дефицит) ликвидности  Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%) | **(83 296)**  **(37,7)** | **(88 688)**  **(39,2)** | **(60 863)**  **(26,5)** | **(69 843)**  **(29,2)** | **(78 653)**  **(31,3)** | **(99 093)**  **(31,4)** | **(16 972)**  **(3,9)** |

(продолжение таблицы)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовые инструменты | До  270 дней | До  1 года | Свыше  1 года |
| Активы |  |  |  |
| Денежные средства, включая остатки на корр. счетах | 92 596 | 92 596 | 92 596 |
| Ссудная и приравнен-ная к ней задолжен-ность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 549 356 | 645 757 | 1 001 497 |
| Прочие активы | 3 696 | 3 696 | 3 696 |
| **Итого ликвидных**  **активов** | **645 648** | **742 049** | **1 097 789** |
| **Пассивы** |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | 16 634 | 19 021 | 19 021 |
| Средства клиентов | 635 694 | 723 945 | 910 930 |
| Прочие обязательства | 16 584 | 21 037 | 28 276 |
| **Итого обязательств** | **668 912** | **764 003** | **958 227** |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 42 770 | 42 770 | 42 770 |
| Избыток (дефицит) ликвидности  Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%) | **(66 034)**  **(9,9)** | **(64 724)**  **(8,5)** | **96 792**  **10,1** |

Банком соблюдаются лимиты коэффициентов дефицита ликвидности, установленные «Положением об организации управления риском ликвидности».

В таблице далее представлена информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2021 г. (на основании данных ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 г. № 4212-У):

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые инструменты | До востреб. и на 1 день | До  5 дней | До  10 дней | До  20 дней | До  30 дней | До  90 дней | До 180 дней |
| Активы |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства, включая остатки на корр. счетах | 111 767 | 111 767 | 111 767 | 111 767 | 111 767 | 111 767 | 111 767 |
| Ссудная и приравнен-ная к ней задолжен-ность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 211 914 | 211 914 | 211 914 | 392 190 | 394 691 | 488 164 | 600 214 |
| Прочие активы | 636 | 636 | 636 | 713 | 1 198 | 2 444 | 2 444 |
| **Итого ликвидных**  **активов** | **324 317** | **324 317** | **324 317** | **504 670** | **507 656** | **602 375** | **714 425** |
| **Пассивы** |  |  |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 298 778 | 313 192 | 313 192 | 341 972 | 361 768 | 502 106 | 573 629 |
| Прочие обязательства | 3 204 | 3 204 | 3 204 | 4 045 | 5 390 | 8 826 | 11 187 |
| **Итого обязательств** | **301 982** | **316 396** | **316 396** | **346 017** | **367 158** | **510 932** | **584 816** |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 223 545 | 223 545 | 223 545 | 223 545 | 223 545 | 223 545 | 223 545 |
| Избыток (дефицит) ликвидности  Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%) | **(201 210)**  **(66,6)** | **(215 624)**  **(68,2)** | **(215 624)**  **(68,2)** | **(64 892)**  **(18,8)** | **(83 047)**  **(22,6)** | **(132 102)**  **(25,9)** | **(93 936)**  **(16,1)** |

(продолжение таблицы)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовые инструменты | До  270 дней | До  1 года | Свыше  1 года |
| Активы |  |  |  |
| Денежные средства, включая остатки на корр. счетах | 111 767 | 111 767 | 111 767 |
| Ссудная и приравнен-ная к ней задолжен-ность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 666 140 | 767 067 | 1 031 237 |
| Прочие активы | 2 462 | 2 479 | 2 479 |
| **Итого ликвидных**  **активов** | **780 369** | **881 313** | **1 145 483** |
| **Пассивы** |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | - | - | - |
| Средства клиентов | 645 513 | 753 762 | 980 267 |
| Прочие обязательства | 14 656 | 19 209 | 33 096 |
| **Итого обязательств** | **660 169** | **772 971** | **1 013 363** |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 223 545 | 223 545 | 223 545 |
| Избыток (дефицит) ликвидности  Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%) | **(103 345)**  **(15,7)** | **(115 203)**  **(14,9)** | **(91 425)**  **(9,0)** |

В банке разработан формализованный план управления ликвидностью на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Планом устанавливаются базовые мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений банка. Группа кризисного управления ликвидностью под прямым руководством Председателя Правления максимально использует все возможные механизмы для преодоления кризиса в трех направлениях:

- быстрое привлечение средств в объеме, достаточном для ликвидации кризиса;

- реструктуризация или временное ограничение предстоящих выплат;

- сокращение расходов.

Банк в целях проведения стресс – тестирования риска ликвидности осуществляет анализ чувствительности по отношению к риску концентрации в составе базы фондирования, который изучается по изменению таких факторов, как отток привлеченных средств и наличие/стоимость источников для срочного покрытия данного оттока по областям выявленных концентраций (крупные кредиторы и инструменты привлечения средств).

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по риску концентрации в составе риска ликвидности проводится Банком не реже 1 раза в год. Сценарии и основные задачи стресс - тестов разрабатываются отделом контроля рисков и утверждаются Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками капиталом».

Процедуры стресс – тестирования и методология анализа чувствительности по риску концентрации в составе базы фондирования устанавливаются в «Положении о стресс – тестировании в ПАО КБ «САММИТ БАНК».

В случае если по результатам проведенного стресс - тестирования выявлен недостаток средств для покрытии дефицита ликвидности (дефицит фондирования), осуществляется разработка превентивных мер по предотвращению ситуации, предусмотренной стресс – сценарием.

***Информация о концентрации в составе привлеченных средств (базы фондирования) Банка.***

В целях выявления, измерения и мониторинга риска концентрации в составе привлеченных средств Банк использует совокупность следующих показателей риска концентрации.

Показатель концентрации риска на одного кредитора / вкладчика (группу связанных кредиторов / вкладчиков) - на 01.07.2021 г. составляет 5% от величины обязательств Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (не более 25%).

Показатель концентрации риска на крупных кредиторов и вкладчиков - на 01.07.2021 г. составляет 0% от величины ликвидных активов Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (не более 50%). В Банке отсутствуют обязательства по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств составляет 10% и более.

Показатель концентрации риска на один тип источника ликвидности - на 01.07.2021 г. составляет 59% от общего объема привлеченных средств Банка, что соответствует установленному лимиту риска концентрации (не более 70%). Максимальный объем привлеченных средств по одному типу инструментов привлечения (источнику ликвидности) представлен вкладами физических лиц.

**9.4. Валютный риск.**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Минимизация валютного риска достигается путем установления и соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.07.2021 г.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (в тыс. руб.) | **Рубли** | **Долл.**  **США** | **Евро** | **Прочие**  **валюты** | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 43 115 | 25 309 | 2 587 | 2 856 | 73 867 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 11 549 | - | - | - | 11 549 |
| Средства в кредитных организациях | 205 | 8 102 | 32 | 996 | 9 335 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 000 338 | - | - | - | 1 000 338 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 41 | - | - | - | 41 |
| Отложенный налоговый актив | 828 | - | - | - | 828 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 49 854 | - | - | - | 49 854 |
| Прочие активы | 174 | 217 | - | - | 391 |
| **Итого активов** | **1 106 104** | **33 628** | **2 619** | **3 852** | **1 146 203** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 18 618 | - | - | - | 18 618 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые  по амортизированной стоимости, в т.ч.:  Вклады (средства) физических лиц | 805 354  536 367 | 20 613  5 843 | 251  248 | 811  12 | 827 029  542 470 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 4 945 | - | - | - | 4 945 |
| Прочие обязательства | 26 174 | 117 | - | - | 26 291 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 220 | - | - | - | 220 |
| **Итого обязательств** | **855 311** | **20 730** | **251** | **811** | **877 103** |
| **Чистая балансовая позиция** | **250 793** | **12 898** | **2 368** | **3 041** | **269 100** |

Анализ концентрации операций по видам валют свидетельствует, что основные операции банка производятся в национальной валюте РФ.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2021 г.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (в тыс. руб.) | **Рубли** | **Долл.**  **США** | **Евро** | **Прочие**  **валюты** | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 63 884 | 11 250 | 1 868 | 5 422 | 82 424 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 7 612 | - | - | - | 7 612 |
| Средства в кредитных организациях | 1 208 | 22 859 | 27 | 357 | 24 451 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 027 712 | - | - | - | 1 027 712 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенный налоговый актив | 1 481 | - | - | - | 1 481 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 57 649 | - | - | - | 57 649 |
| Прочие активы | 931 | - | - | - | 931 |
| **Итого активов** | **1 160 477** | **34 109** | **1 895** | **5 779** | **1 202 260** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые  по амортизированной стоимости, в т.ч.:  Вклады (средства) физических лиц | 868 098  556 566 | 26 441  5 721 | 56  52 | 29  13 | 894 624  562 352 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 589 | - | - | - | 589 |
| Отложенные налоговые обязательства | 5 371 | - | - | - | 5 371 |
| Прочие обязательства | 29 956 | 8 | - | - | 29 964 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 1 722 | - | - | - | 1 722 |
| **Итого обязательств** | **905 736** | **26 449** | **56** | **29** | **932 270** |
| **Чистая балансовая позиция** | **254 741** | **7 660** | **1 839** | **5 750** | **269 990** |

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.07.2021 г. | | 01.01.2021 г. | |
| (тыс. руб.) | Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 10% | 1 290 | 1 032 | 766 | 613 |
| Ослабление доллара США на 10% | (1 290) | (1 032) | (766) | (613) |
| Укрепление евро на 10% | 237 | 190 | 184 | 147 |
| Ослабление евро на 10% | (237) | (190) | (184) | (147) |
| Укрепление прочих валют на 10% | 304 | 243 | 575 | 460 |
| Ослабление прочих валют на 10% | (304) | (243) | (575) | (460) |

**9.5. Процентный риск банковского портфеля.**

Банк принимает на себя риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом риска является минимизация отрицательного воздействия на чистый процентный доход и рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок. Для ограничения подверженности процентному риску, Совет директоров утверждает минимально допустимый уровень чистой процентной маржи. Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Банк ограничивает долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по кредитам и депозитам устанавливаются в рамках предельных ставок размещения/привлечения ресурсов, с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных операций, и зависят, как правило, от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка подверженности Банка процентному риску осуществляется на ежемесячной основе методом ГЭП-анализа и методом коэффициентов.

Ежеквартально оценивается чувствительность чистого процентного дохода к изменению ставок на 400 базисных пунктов на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в порядке, установленном Указание Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на 01.07.2021 г. (на основании данных ф. 0409127):

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые инструменты | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года | Более 1 года |
| Активы |  |  |  |  |  |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 6 340 | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность | 133 675 | 50 065 | 207 092 | 297 243 | 394 160 |
| **Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок** | **140 015** | **50 065** | **207 092** | **297 243** | **394 160** |
| **Пассивы** |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | 59 | 2 446 | 7 107 | 9 409 | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 107 878 | 59 386 | 112 379 | 308 240 | 186 985 |
| Прочие пассивы | 1 153 | 1 148 | 3 408 | 7 774 | 7 236 |
| **Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок** | **109 090** | **62 980** | **122 894** | **325 423** | **194 221** |
| Чистый разрыв (ГЭП)  по сроку до пересмотра процентных ставок | **30 925** | **(12 915)** | **84 198** | **(28 180)** | **Х** |

В таблице далее представлена информация об объеме и структуре финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, на 01.01.2021 г. (на основании данных ф. 0409127):

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые инструменты | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года | Более 1 года |
| Активы |  |  |  |  |  |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 20 882 | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность | 406 097 | 96 385 | 125 174 | 178 940 | 289 320 |
| **Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок** | **426 979** | **96 385** | **125 174** | **178 940** | **289 320** |
| **Пассивы** |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 177 327 | 140 329 | 71 500 | 180 120 | 226 505 |
| Прочие пассивы | - | 3 520 | 2 326 | 7 989 | 13 882 |
| **Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок** | **177 327** | **143 849** | **73 826** | **188 109** | **240 387** |
| Чистый разрыв (ГЭП)  по сроку до пересмотра процентных ставок | **249 652** | **(47 464)** | **51 348** | **(9 169)** | **Х** |

При оценке процентного риска Банк использует ряд допущений и суждений, зафиксированных в «Положении об организации управления процентным риском», в том числе:

- активы «до востребования» относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства «до востребования» - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств;

- ссуды, чувствительные к изменению процентной ставки, распределяются по временным интервалам с учетом вероятности их досрочного погашения;

- обязательства по срочным вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц отражаются во временных интервалах, соответствующих договорным срокам востребования вкладов (депозитов), т.к. в подавляющем большинстве заключаемых Банком договоров на привлечение денежных средств от физических и юридических лиц предусмотрены меры, минимизирующие негативное воздействие фактора досрочного изъятия денежных средств на величину чистого процентного дохода кредитной организации (процентный штраф за преждевременное изъятие средств с депозита, что покрывает процентные издержки, которые может понести Банк).

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе значимых видов валют.

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода**

**исходя из допущения изменения уровня процентных ставок**

**на 200 базисных пунктов на горизонте один год**

**на 01.07.2021 г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.: | До 30 дней | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года |
| +200 базисных пунктов | 593 | (215) | 1 052 | (141) |
| *в % от собственных средств* | *0,16* | *(0,06)* | *0,28* | *(0,04)* |
| в рублях | 588 | (215) | 1 052 | (141) |
| - 200 базисных пунктов | (593) | 215 | (1 052) | 141 |
| *в % от собственных средств* | *(0,16)* | *0,06* | *(0,28)* | *0,04* |
| в рублях | (588) | 215 | (1 052) | 141 |

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода**

**исходя из допущения изменения уровня процентных ставок**

**на 200 базисных пунктов на горизонте один год**

**на 01.01.2021 г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.: | До 30 дней | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года |
| +200 базисных пунктов | 4 785 | (791) | 642 | (46) |
| *в % от собственных средств* | *1,28* | *(0,21)* | *0,17* | *(0,01)* |
| в рублях | 4 496 | (791) | 642 | (46) |
| - 200 базисных пунктов | (4 785) | 791 | (642) | 46 |
| *в % от собственных средств* | *(1,28)* | *0,21* | *(0,17)* | *0,01* |
| в рублях | (4 496) | 791 | (642) | 46 |

**9.6. Операционный риск.**

Операционный риск– риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

* формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
* качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
* создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации и установленными лимитами. Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, КУАП Банка определяет необходимые меры по минимизации операционного риска.

При оценке операционного риска банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Ниже приведена информации о размере требований к капиталу в отношении операционного риска банка.

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска**

**и величина доходов, используемых для целей расчета**

**требований капитала на покрытие операционного риска, тыс. руб.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | **01.07.2021 г.** | **01.01.2021 г.** |
| Операционный риск, всего, в том числе: | 18 083 | 18 885 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 120 556 | 125 900 |
| чистые процентные доходы | 64 455 | 74 875 |
| чистые непроцентные доходы | 56 101 | 51 025 |

**9.7 Операции хеджирования.**

В деятельности Банка нет операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

**9.8.** **Доходы, полученные от операций с клиентами по отдельным направлениям деятельности:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | | **01.07.2020** | **% изм.** |
| Процентные доходы от кредитных операций, в т. ч. по кредитам: | | **49 084** | **51 528** | -4,7% |
| *-Кредитных организаций* | *4 646* | | *6 089* | -23,7% |
| *-Юридических лиц и индиви –*  *дуальных предпринимателей* | *35 688* | | *37 248* | -4,2% |
| *-Физических лиц* | *8 750* | | *8 191* | +6,8% |
| Комиссионные доходы по кредитам | **800** | | **1 437** | -44,3% |
| Доходы от операций с иностранной валютой | **17 223** | | **40 940** | -57,9% |
| Комиссионные доходы | **12 170** | | **10 286** | +18,3% |
| Прочие доходы | **1 798** | | **2 289** | -21,5% |
| **Всего доходов от операций с клиентами** | **81 075** | | **106 536** | -23,9% |

Общий размер доходов Банка, полученных от операций с клиентами за 6 месяцев 2021 года составил 81 075 тыс. руб., что меньше доходов, полученных за аналогичный период прошлого года (106 536 тыс. руб.) на 25 461 тыс. руб. (-23,9%). Снижение доходов от операций с клиентами обусловлен уменьшением суммы доходов от операций с иностранной валютой на 23 717 тыс. руб. (-57,9%), в связи значительными колебаниями курсов иностранных валют, а также снижением процентных доходов на 2 444 тыс. руб. (-4,7%) (снижение произошло по процентным доходам от средств, размещённых в кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в связи со снижением процентных ставок по размещаемым денежным средствам .

У Банка нет крупных клиентов доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 % от общих доходов Банка.

**10. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;

- установленных Банком России требований к достаточности капитала;

- результатов всесторонней оценки рисков и стресс - тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе управления собственным капиталом обеспечивает:

* достаточность капитала;
* рентабельность капитала;
* поддержание капитала по следующим критериям:

- абсолютной величине;

- структуре капитала по разным его уровням.

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

* планирование капитала (в т.ч. планирование дивидендов), определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, удовлетворения требований регулятора, обеспечения целевого уровня достаточности капитала;
* установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
* формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
* организацию мониторинга в процессе управления капиталом;
* утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

Банк при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России от 06.12.17 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России: достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – не менее 8%, достаточность основного капитала (Н1.2) – не менее 6%.

Кроме того, оценка достаточности капитала Банка осуществляется в рамках оценки склонности к риску Банка, предусматривающей постоянный контроль за соблюдением целевых показателей собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на 2021 г.: достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – не менее 15%, достаточность основного капитала (Н1.2) – не менее 9%, достаточность капитала ВПОДК (достаточность капитала на покрытие всех значимых рисков, с учетом результатов стресс – тестирования и планов развития бизнеса) – не менее 12%.

В отчетном периоде Банком ежедневно соблюдались требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) и целевые значения склонности к риску Банка, установленные Советом директоров кредитной организации.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1 полугодии 2021 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «САММИТ БАНК на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

**Инструменты основного капитала:**

*Уставный капитал*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| Базовый капитал | 239 884 | 245 085 |
| Основной капитал | 239 884 | 245 085 |
| Дополнительный капитал | 129 536 | 127 478 |
| **Итого нормативного капитала** | **369 420** | **372 563** |

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1.2 и Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленным Банком России и внутренними документами банка по управлению рисками.

**Раздел 1.1. ф. 0409808 Информация об уровне достаточности капитала**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Стоимость инструмента на отчетную дату | Стоимость инструмента на начало отчетного периода |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 185 007 | 185 007 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 184 997 | 184 997 |
| 1.2 | привилегированными акциями | 10 | 10 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 49 083 | 54 102 |
| 2.1 | прошлых лет | 49 083 | 48 614 |
| 2.2 | отчетного года | 0 | 5 488 |
| 3 | Резервный фонд | 9 000 | 9 000 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3) | 243 090 | 248 109 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 3 206 | 3 024 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | 0 | 0 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0 |
| 6 | Базовый капитал  (строка 4 – строка 5) | 239 884 | 245 085 |
| 7 | Источники добавочного капитала | 0 | 0 |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | 0 | 0 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | 0 | 0 |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8) | 0 | 0 |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | 239 884 | 245 085 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | 129 536 | 127 478 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 0 | 0 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0 | 0 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | 0 | 0 |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | 0 | 0 |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0 | 0 |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12) | 129 536 | 127 478 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | 369 420 | 372 563 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 1 232 030 | 987 348 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 1 242 601 | 997 919 |

**11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Банк при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности.

**12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Банк не является участником группы, не имеет дочерних и/или зависимых организаций, не имеет участия в других организациях. Банк не выкупал у акционеров собственные акции.

Основной акционер Банка - физическое лицо, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится АО КБ «САММИТ БАНК» имеет 98,38% акций Банка. Также к связанным лицам относятся основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль деятельности организации, прямо или косвенно), другие связанные стороны (юридические лица, физические лица – близкие родственники связанных сторон, прочие связанные лица).

**Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых**

**находится кредитная организация** (раскрывается в соответствии с требованиями ст.6.1 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма")

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Акционеры (участники) кредитной организации | | | |
| № п/п | Полное и сокращенное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные | Принадлежащие акционеру акции кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации) | Принадлежащие акционеру акции кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций кредитной организации) |
| 1 | Игнатенко Юрий Васильевич,  гражданство: РФ,  место жительства: г. Владивосток  является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями [МСФО (IFRS) 10](garantF1://70115340.0) и [МСФО (IAS) 28](garantF1://70115338.0) находится кредитная организация. | 98,3757 | 98,3776 |

Банк осуществлял операции (заключал сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц, в том числе привлечение субординированного займа. В отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2021г отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям; процентных расходов, в том числе по привлеченным вкладам физических лиц, субординированному займу, привлеченным средствам юридических лиц; доходов, расходов от операций с иностранной валютой; комиссионных доходов; операционных расходов.

Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части: размещенных субординированных кредитов, предоставленных и полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

За 1 полугодие 2021г. Банк *не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов* балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка, за исключением привлечения субординированного займа.

**12.1. Информация по субординированному займу.**

По состоянию на 01.07.2021 по строке «Средства клиентов» отражен субординированный заем, привлеченный Банком в 2014 году в размере 120 000 тыс. руб. сроком на 15 лет под 7 % годовых. Лицом, предоставившим субординированный заем, является индивидуальный предприниматель, являющийся главным акционером Банка. Субординированный заем учитывается при расчете дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» №646-П. Денежные средства направлены на формирование высоконадежного кредитного портфеля, способного обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска.

Доля привлеченного субординированного займа в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2021г. составляет 14,51%, доля в пассивах банка – 13,68 %. Сумма процентных расходов по субординированному займу за 1 полугодие 2021г. составила 4 165 тыс.руб., доля в процентных расходах 23,64%, доля в расходах банка – 2,08%

**12.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами.**

В отчетном периоде Банк не совершал операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов Банка.

**Сведения о доходах от операций по предоставлению ссуд связанным сторонам:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.07.2021** | **на 01.01.2021** |
| **Процентные доходы по кредитам связанным сторонам** | 4 074 | 7 070 |
| Основной акционер | - | 59 |
| Основной управленческий персонал | 358 | 582 |
| Прочие связанные стороны | 81 | 283 |
| Юридические лица | 3 635 | 6 146 |

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.07.2021 г. составила 73 798 тыс. руб., их них: основному акционеру – 0 тыс. руб., основному управленческому персоналу – 7 624 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 1 235 тыс. руб., юридическим лицам – 64 939 тыс. руб. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в I полугодие 2021 года составила 9 624 тыс. руб., их них основному акционеру – 0 тыс. руб., основному управленческому персоналу – 9 624 тыс. руб., прочим связанным сторонам – 0 тыс. руб., юридическим лицам – 0 тыс. руб.

Банковские гарантии связанным с банком сторонам по состоянию на 01.07.2021 г. отсутствуют, как и по состоянию на 01.07.2020 г. В I полугодии 2021 года банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались (в I полугодии 2020 года также банковские гарантии связанным с банком сторонам не выдавались).

Неиспользованные кредитные линии по связанным с банком сторонам составляют на 01.07.2021 г. – 61 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2020 г. – 61 тыс. руб.).

Сумма резерва по выданным кредитам связанным с банком сторонам по состоянию на 01.07.2021 г. составила 2 532 тыс. руб. (на 01.07.2020 г. составила 2 166 тыс. руб.).

Сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера связанным с банком сторонам по состоянию на 01.07.2021 г. – 2 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2020 г. – 2 тыс. руб.).

Просроченная задолженность по связанным с банком сторонам по состоянию на 01.07.2021 г. отсутствует.

В качестве залога по кредитам, предоставленным связанным с банком сторонами, в I полугидии 2021 года выступали: недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц, производственное оборудование (в I полугодии 2020 года – недвижимое имущество, автотранспорт, поручительство физических лиц, финансовый актив, производственное оборудование)

По состоянию на 01.07.2021 г. в качестве залога по кредитам связанных с банком сторон принято:

по управленческому персоналу

– недвижимое имущество на сумму 10 433 тыс. руб.,

– автотранспорт на сумму 1 390 тыс. руб.,

– поручительство на сумму 380 тыс. руб.

по прочим связанным сторонам

– недвижимое имущество на сумму 3 600 тыс. руб.

по юридическим лицам

– недвижимое имущество на сумму 37 007 тыс. руб.,

– поручительство на сумму 130 000 тыс. руб.,

– производственное оборудование на сумму 28 005 тыс. руб.

Кредиты связанным лицам размещаются на стандартных условиях: согласно Кредитной политике, Банк не предоставляет связанным с банком лицам кредитов (не принимает условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с банком лицам.

По операциям (сделкам) со связанными с АО КБ «САММИТ БАНК» сторонами, признаваемыми в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрение принималось решением Совета Директоров Банка.

Созданные резервы на возможные потери по результатам, носящим существенный характер судебных разбирательств, отсутствуют.

**12.3.Информация об объеме средств на счетах клиентов со связанными с кредитной организацией сторонами**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | **01.01.2021** |
| **Объем средств на счетах клиентов связанных сторон, в том числе субординированный заем** | **148 201** | **175 672** |
| Основной акционер | 11 366 | 133 402 |
| Основной управленческий персонал | 2 496 | 2 062 |
| Другие связанные стороны  Юридические лица | 2 818  11 521 | 6 941  33 267 |
| **Процентные расходы по привлеченным средствам от связанных сторон, в том числе по субординированному займу** | **460** | **9 726** |
| Основной акционер | 1 | 8 400 |
| Основной управленческий персонал | 45 | 216 |
| Другие связанные стороны  Юридические лица | 27  387 | 81  1 029 |
| **Операционные доходы от сделок со связанными сторонами** | **284** | **421** |
| Основной акционер | 1 | 0 |
| Основной управленческий персонал | 42 | 40 |
| Другие связанные стороны  Юридические лица | 28  213 | 15  366 |
| **Операционные расходы от сделок со связанными сторонами** | **4 140** | **8 280** |
| Основной акционер | - | - |
| Основной управленческий персонал | - | - |
| Другие связанные стороны | 4 140 | 8 280 |

В операционных расходах отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2021г. отражены расходы по договору со связанным с Банком лицом по аренде недвижимого имущества (помещения банка).

**12.4. Информация о сделках и доходах от операций в иностранной валюте со связанными с кредитной организацией сторонами**

За I полугодие 2021г. связанными сторонами были совершены валютно-обменные операции на сумму 56 000 долл. США (за 1 полугодие 2020 года - 3 000 евро и 3 600 долл. США).

**12.5 Информация о величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу**

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в отчете за 1 поугодие 2021 года банк выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату, согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других работников, принимающих риски, далее – основной управленческий персонал.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **01.07.2021** | Доля в общем объеме выплат | **01.01.2021** | Доля в общем объеме выплат |
| Объем фиксированной части оплаты труда | 38 629 | 100% | **87 009** | 100% |
| *из них основному управленческому персоналу* | *17 228* | *45%* | *35 599* | *41%* |
| Объем нефиксированной части оплаты труда | 0 | 0% | 0 | 0% |
| *из них основному управленческому персоналу* | 0 | *0%* | 0 | *0%* |
| **Общая величина выплат персоналу** | 38 629 | **100%** | **87 009** | **100%** |
| ***из них основному управленческому персоналу*** | *17 228* | *45%* | *35 599* | *41%* |
| **Численность** | **68** | **100%** | **73** | **100%** |
| *из них основного управленческого персонала* | *22* | *32%* | *22* | *30%* |

В 1 полугодии 2021 года банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски.

В состав основного управленческого персонала включены работники, принимающие риски, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Другие платежи в пользу основного управленческого персонала, в том числе на оплату лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг Банк не осуществлял. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения, в Банке отсутствуют.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка определяются Трудовым Кодексом, внутренними нормативными документами Банка, штатным расписанием, а также трудовыми договорами с членами Правления Банка. Трудовые договора других лиц входящих в состав управленческого персонала, кроме членов Правления, заключаются на общих основаниях. Вознаграждения членам Совета директоров в Банке не предусмотрены.

***Информация о системе оплаты труда.***

В состав Совета директоров АО КБ «САММИТ БАНК» входят члены Совета директоров, обладающие опытом и квалификацией, позволяющими органу управления принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Решением Совета директоров от 27.05.2015 (протокол № 61.1) назначен директор по вознаграждениям член Совета директоров Игнатенко Василий Юрьевич, на которого возлагается обязанность по подготовке решений по вопросам системы оплаты труда. Совету директоров, а также члену Совета директоров - директору по вознаграждениям, вознаграждения за 1 полугодие 2021 г. не выплачивались, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка входящим в состав Совета директоров.

Совет директоров Банка осуществляет разумное руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию работы этой системы с иными направлениями деятельности Банка (рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), в том числе: утверждает документы, устанавливающие систему оплаты труда в Банке; не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке; утверждает размер фонда оплаты труда Банка; не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру в случае существенных отклонений реализации политики по оплате труда от целей, определенных системой оплаты труда. Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, наделена независимостью и достаточными полномочиями. Совет директоров в марте 2021 года рассмотрел: Заключение о соблюдении принципов оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» за 2020 г.; Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка и принятие решения о сохранении/пересмотре внутренних документов банка, определяющих политику в области оплаты труда.; утвержденные изменения и дополнения в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК», и документы разработанные в соответствии с политикой оплаты труда. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку системы оплаты труда один раз в 3 года: данная проверка проведена в 2019году в соответствии с планом работы СВА на 2019 год.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Отдел контроля рисков (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности Банка. Проверка системы оплаты труда СВА проведена в 2019г. Советом директоров рассмотрены организация и функционирование системы оплаты труда Банка и признаны эффективными, позволяющими учитывать при выплате вознаграждений результаты деятельности кредитной организации, а также уровень и сочетание принимаемых рисков.

Банк осуществляет классификацию работников на три группы:

|  |  |
| --- | --- |
| **I группа работников** | Работники, принимающие риски (единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган, члены кредитных комитетов, члены комитета по управлению активами и пассивами, руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок) |
| **II группа работников** | Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками. |
| **III группа работников** | Иные работники, не относящиеся ни к I группе, ни ко II группе работников. |

Система оплаты труда Банка решает задачи установления надлежащих стимулов для сотрудников по достижению поставленных целей деятельности кредитной организации, включая извлечение прибыли, придерживаясь при этом допустимого уровня рисков.

Оценка результатов деятельности подразделений и отдельных сотрудников Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют оценивать степень достижения поставленных целей, отражая эффективность использования ресурсов, качество результатов (как количественных, так и качественных) и последствия этих результатов. К количественным показателям результатов деятельности могут относиться: показатели операционной эффективности (плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объема операций и др.); показатели экономической эффективности (отношение выручки и доходов к капиталу, рентабельность капитала и активов и др.); показатели эффективности управления рисками (достаточность капитала для покрытия рисков, качество активов, ликвидность, величина резервов и др.). К качественным показателям результатов деятельности могут относиться: нормативные и аудиторские (отсутствие существенных нарушений установленных требований); связанные с рисками (отсутствие существенных нарушений политики в области рисков); связанные с контролем / управлением (отсутствие существенных нарушений или пренебрежения процедурами соответствующих процессов контроля и управления); прочие стратегические приоритеты (постоянная демонстрация деятельности, отвечающей долгосрочным интересам кредитной организации, вне зависимости от пределов компетенции подразделений) и др. Набор качественных и (или) количественных показателей для оценки результатов деятельности по отдельным подразделениям и сотрудникам Банка определяется Положением о премировании работников ПАО КБ «САММИТ БАНК».

В 1 полугодии 2021 года с целью оптимизации системы оплаты труда в Положение о политике оплаты труда ПАО КБ «САММИТ БАНК» внесены изменения и дополнения.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений. При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях.

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков:

- Система оплаты труда увязывает размер премиального фонда Банка с общими показателями и результатами деятельности кредитной организации, позволяющими учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка.

- Система оплаты труда Банка учитывает потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков.

- При определении размера корректировок оплаты труда сотрудников Банка с учетом принимаемых рисков используются количественные и (или) качественные показатели.

- Система оплаты труда Банка симметрична результатам реализации рисков: Банк отменяет выплату премий в случаях неэффективной деятельности Банка.

- Негативные оценки результатов деятельности подразделения (сотрудника), полученные в рамках внутреннего контроля, а также в рамках деятельности комплаенса или по управлению рисками, уменьшают размер выплат сотрудникам и руководителям такого подразделения.

- С целью учета временных горизонтов реализации рисков и исключения мотивации сотрудников на принятие рисков, вероятность реализации которых существует, но в ближайшее время крайне незначительна, Банк применяет к работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40% нефиксированного вознаграждения исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

- В целях соответствия задачам поддержания устойчивой величины собственных средств, совокупный размер нефиксированного вознаграждения не должен ограничивать возможности Банка по укреплению капитала.

- Система вознаграждений Банка в рамках настоящего Положения не включает распределение прибыли и выплаты дивидендов по акциям. Но предполагается соблюдение следующих условий в отношении капитала: выплата дивидендов не должна приводить к снижению капитализации Банка ниже допустимого уровня.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности Банка. Источником финансирования нефиксированной части оплаты труда Банка является его текущая прибыль. Показатели результатов деятельности и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности (на этапе составления и утверждения годовых финансовых планов) в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Оценка результатов деятельности Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют: оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности Банка; учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований (как внешних, так и внутренних); произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых Банком рисков. Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения (до корректировок по окончании планового периода) работников Банка зависит от величины плановой прибыли, при формировании которой в ходе составления планов рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности. Данные показатели балансируются в ходе составления и утверждения Стратегического и финансового планов с учетом риск-аппетита Банка и находятся в пределах допустимых значений. Предельно допустимая величина нефиксированного фонда оплаты труда на каждый год (до корректировок) устанавливается Советом директоров в определенном размере (в процентах от прибыли, полученной по итогам года) в зависимости от выполнения, невыполнения либо перевыполнения плана по прибыли за год.

К нефиксированной части оплаты труда относятся вознаграждения в виде премии. Система премирования работников Банка устанавливается настоящим Положением и Положением о премировании работников ПАО КБ «САММИТ БАНК». Премирование работников Банка осуществляется по двум основным направлениям (видам): регулярное премирование, как поощрение по результатам работы за определенный период (год, 9 месяцев, полугодие, квартал) на основании установленных системой оплаты труда критериев эффективности деятельности и условий выплаты премий; единовременное премирование, как поощрение (награждение) отличившихся работников по индивидуальным показателям, а также в связи с наступлением определенного события, к определенным датам (ко дню рождения Банка, юбилею сотрудника и т.п.). Выплата вознаграждений в рамках единовременного премирования носит разовый характер и не предполагает заранее определенный круг поощряемых работников. Единовременное премирование работников осуществляется с соблюдением всех условий выплаты нефиксированных вознаграждений, предусмотренных системой оплаты труда.

Все выплаты в части оплаты труда осуществляются в денежной форме. Банк не предусматривает выплат в виде акций, финансовых инструментов и иными способами. Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующих выплат при приеме на работу.

За 1 полугодие 2021г. Банк не начислял и не выплачивал премий и других выплат в виде нефиксированной части оплаты труда, в том числе гарантированных премий и отсроченных вознаграждений.

Обязательств по выплате отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки у Банка нет.

В 1 полугодии 2021 г Банк не выплачивал выходное пособие в связи с сокращением численности работников.

Общий размер выплат по видам выплат за 1 полугодие 2021 год:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Численность работников | Размер фиксированного вознаграждения с учетом страховых взносов | Размер нефиксированного вознаграждения | Общий размер выплат с учетом страховых взносов |
| **I группа работников** | 15 | 13 781 | - | 8 100 |
| **II группа работников** | 7 | 3 447 | - | 1 935 |
| **III группа работников** | 46 | 28 350 | - | 9 642 |
| **Всего** | **68** | **38 629** | **-** | **19 677** |

**12.6. Дополнительная информация.**

Банк не является участником банковской группы, следовательно, отношения Банка с банковской группой и участниками банковской группы отсутствуют.

Банк не принимает участия в других организациях.

На балансе Банка нет собственных выкупленных акций, так как не осуществляет операции по выкупу собственных долевых инструментов у связанных сторон.

Государственные органы, осуществляющие контроль, совместный контроль или имеющие значительное влияние на банк или связанную с ним организацию, не являются связанными сторонами Банка.

**13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.**

Банк не имеет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми и не фиксируемыми платежами, а так же совместных программ нескольких работодателей.

**14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

АО КБ «САММИТ БАНК» не осуществляет выплату на основе долевых инструментов (акций), так как акции банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные рынки) отсутствует средневзвешенная справедливая стоимость.

**15. Информация об объединении бизнесов**

В отчетном периоде АО КБ САММИТ БАНК не совершал операций по объединению бизнесов.

**16. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

АО КБ «САММИТ БАНК» не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что акции банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные рынки).

Президент АО КБ «САММИТ БАНК» С.В. Бененов

Главный бухгалтер Г.А. Агеева

11 августа 2021г.