

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЖИВАГО БАНК» за 2020 год

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ЖИВАГО БАНК».

Юридический адрес (местонахождение): Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

ООО «ЖИВАГО БАНК» зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 08.09.1992 г., регистрационный номер 2065.

Банк имеет 2 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории Рязанской области и 1 внутреннее структурное подразделение, расположенное на территории Краснодарского края.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 г. под номером 81.

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2020 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились банком в отчетном периоде.

1. Краткая характеристика деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности

На основании выданной Банком России лицензии банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- покупать и продавать монеты из драгоценных металлов, являющихся средством платежа на территории РФ;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

ООО «ЖИВАГО БАНК» предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка за 2020 год, являются:

- сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций;
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Общая величина активов ООО «ЖИВАГО БАНК» составила по состоянию на 1 января 2021 года 4 250 188 тыс. руб. Капитал банка по состоянию на 1 января 2021 года составил 367 450 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

В отчетном периоде часть прибыли за 2019 год в сумме 1 050 707,71 руб. было направлено в резервный фонд.

1.4 Информация о взаимоотношениях банка с внешним аудитором

С 2004 года банку оказывает аудиторские услуги независимая аудиторская организация ООО «Прио-Аудит». Последний заключенный договор № ПА-Б-20/140 от 17.11.2020г. на аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

До января 2020 г. ООО «Прио-Аудит» арендовал у банка помещение (189,5 м.кв.) по адресу: г. Рязань, ул. Соборная, д. 23 согласно договору № 205/2004 от 06.12.2004 г.

Отношений аффилированности между ООО «Прио-Аудит» и банком нет.

2. Обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

2.1.1 Принципы оценки и учета операций и событий

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Доходы и расходы банка отражаются по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.2 Методы оценки и учета операций и событий

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта в составе основных средств, устанавливается в размере более 20 тыс. руб. с учетом сумм НДС.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Основные средства банка подразделяются на следующие однородные группы:

- 1) земельные участки;
- 2) здания и сооружения;
- 3) легковые автомобили;
- 4) бронированные автомобили и автомобили специального назначения;
- 5) кассовая техника и банковское оборудование;
- 6) вычислительная техника и прочая оргтехника;
- 7) встраиваемые элементы инженерного оборудования и прочие технические системы;
- 8) мебель;
- 9) прочие конструкции;
- 10) прочее оборудование.

Бухгалтерский учет основных средств, указанных по п.п. 3-10, после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Бухгалтерский учет основных средств, указанных по п.п. 1-2, после их первоначального признания осуществляется по переоцененной стоимости.

Банк не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным, осуществляет переоценку группы однородных основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, приобретенного за плату и созданного собственными силами признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в запланированных целях с учетом налога на добавленную стоимость. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания с учетом налога на добавленную стоимость. Первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный капитал банка, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, с учетом налога на добавленную стоимость.

Бухгалтерский учет нематериальных активов после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем группам нематериальных активов.

Начисление амортизации по всем группам нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования нематериального актива.

Первоначальная стоимость запасов в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), одновременно обладающее следующими характеристиками и отвечающее следующим условиям:

- имущество находится в собственности банка (получено при осуществлении уставной деятельности) либо получено в аренду в качестве актива в форме права пользования;

- имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого);

- имущество не предназначено 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;

- банк не планирует реализацию этого имущества в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

- имущество способно приносить банку экономические выгоды в будущем (имущество может быть использовано при выполнении работ по оказанию услуг, для управленческих нужд банка и пр.);

- стоимость имущества может быть надежно определена.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

- земельные участки, удерживаемые в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;

- земельные участки, удерживаемые для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено. (Если Банк не определил, что он будет использовать данные земельные участки в качестве недвижимости при оказании услуг либо в административных целях или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности, то считается, что эта земля удерживается в целях получения выгоды от прироста ее стоимости);

- здания, предназначение которых не определено;

- здания, принадлежащие Банку (либо полученные в аренду в качестве актива в форме права пользования) и предоставленные в операционную аренду по одному или нескольким договорам;

- здания, не занятые в настоящее время, но удерживаемые для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;

- недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Первоначальная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец каждого отчетного года.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты недвижимости, одновременно обладающие следующими характеристиками и отвечающие следующим условиям:

- возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Правлением Банка, Советом директоров, или Кредитным комитетом принято решение о продаже (утвержден план продажи) актива;

- банк ведет поиск покупателя актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Первоначальная стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

При первоначальном признании кредиты, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания кредиты оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется методом ЭПС или линейным методом в соответствии с нормативным документом банка.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы признанного дохода.

Из ценных бумаг, на которые распространяется Положение Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», банк осуществляет операции только с облигациями. При первоначальном признании облигации оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Кредитный комитет банка до момента приобретения облигаций определяет, будут ли удерживаться данные облигации до гашения. Если в решении кредитного комитета сказано, что приобретаемые облигации будут удерживаться до гашения, то данные облигации после первоначального признания будут оцениваться по амортизированной стоимости. Если кредитный комитет банка не принял решение, что приобретаемые облигации будут удерживаться до гашения, то это означает, что цель продать облигации в краткосрочной перспективе либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставится, такие облигации оцениваются банком впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка стоимости выбывающих и реализованных долговых ценных бумаг производится по методу ФИФО.

Основным способом оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, обязательствам по предоставлению денежных средств, облигациям является оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе на основании разработанных банком методик оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки.

При первоначальном признании обязательств банка по привлеченным денежным средствам по договорам банковского вклада (депозита), по выпущенным векселям (финансовым обязательствам) оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовое обязательство оценивается банком по амортизированной стоимости, которая определяется методом ЭПС или линейным методом в соответствии с нормативными документами банка.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Текущая переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно.

2.2 Информация об изменениях в учетной политике на 2021 год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2021 г. Указаний Банка России от 19.05.2020 № 5460-У, от 14.09.2020 № 5547-У о внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», от 14.09.2020 № 5546-У внесении изменения в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в Учетную политику Банка были внесены соответствующие изменения в части:

внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета;

хранения документов (в т.ч. в электронном виде в соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2009 «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета");

учета будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов (установлен критерий существенности).

Учетная политика дополнена:

правилами документооборота и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым внутренними структурными подразделениями Банка, а также порядком контроля за указанными операциями;

разделом, содержащим порядок учета операций по купле-продаже памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, являющихся средством платежа в Российской Федерации.

С 01.01.2021 баланс и отчетность за выходные дни не составляются. В случае если выходные дни, в соответствии с локальными нормативными актами, являются рабочими днями, операции (кроме операций на валютном рынке), совершенные в эти дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в типовых формах аналитического и синтетического учета в операционном дне, следующем за выходным днем, с составлением ежедневного баланса за указанный день.

Операции на валютном рынке, совершенные в выходные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в типовых формах аналитического и синтетического учета в текущем операционном дне с составлением ежедневного баланса за указанный день.

2.3 Информация по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	Таблица 1	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	136 344	81 403
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	145 741	21 284
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	1 531 821	37 006
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 813 906	139 693

Из общего объема денежных средств и их эквивалентов ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в РНКО «Платежный центр» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 50 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 3 103 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 г., в сумме 2 600 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

3.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9

	Таблица 2	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	0	20 669
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	21 353	81 050
Долговые обязательства прочих резидентов	68 734	78 938
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 087	180 657

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода осуществлялись в рублях.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности эмитентов и сроков погашения представлена в таблице далее.

	Таблица 3			
	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
Торговля розничная	11 655	14.03.2029 г.	11 657	14.03.2029 г.
Денежное посредничество прочее	-	-	21 690	22.04.2022 г.
	-	-	29 155	12.07.2022 г.
	-	-	8 455	25.03.2020 г.
	21 353	17.05.2029 г.	21 750	17.05.2029 г.
Аренда и управление собственным и арендованным нежилым недвижимым имуществом	13 537	23.02.2021 г.	13 815	23.02.2021 г.

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	-	-	20 669	16.11.2022 г.
Добыча сырой нефти	16 122	03.02.2028 г.	15 986	03.02.2028 г.
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	23 585	22.12.2022 г.	22 983	22.12.2022 г.
Производство грузовых автомобилей	3 835	10.06.2022 г.	14 497	10.06.2022 г.
Итого	90 087	-	180 657	-

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода были классифицированы по первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Финансовыми активами ООО «ЖИВАГО БАНК», которые отражались в отчетности по справедливой стоимости, являются облигации.

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Рынок ценных бумаг (соответствующего выпуска) признается активным при одновременном соблюдении следующих критериев:

- минимальное количество сделок за последние 30 торговых дней - не менее 10 (с количеством дней, в которые совершались сделки, - не менее 5),
- минимальный суммарный объем сделок за последние 30 торговых дней в основном режиме торгов - не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг в обращении по непогашенному номиналу.

Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Также рынок считается активным для ценных бумаг, с даты начала вторичного обращения которых не прошло 30 торговых дней.

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

К исходным данным первого уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся ценовые котировки активного рынка для идентичных активов. При условии признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 30 торговых дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, банк использует доступные исходные данные второго и третьего уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным второго уровня.

К исходным данным второго уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся исходные данные, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к первому уровню.

В случае невозможности признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается произведение средневзвешенной цены, рассчитанной и раскрываемой одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового

дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 90 торговых дней, и корректировочного коэффициента, увеличенное на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости, при этом в течение последних 90 торговых дней совершено не менее 10 сделок и общий объем сделок, совершенных в последние 90 торговых дней, составляет не менее 500 тысяч рублей. При наличии рыночных котировок на организованных торгах за последние 30 торговых дней для оценки справедливой стоимости применяется корректировочный коэффициент в размере 0,99. При отсутствии торговли в течение последних 30 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,98. При отсутствии торговли в течение последних 60 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,97. Корректировка к котируемой цене ценной бумаги приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках исходных данных второго уровня.

В случае невозможности определить справедливую стоимость с помощью метода, изложенного в предыдущем абзаце, под справедливой стоимостью подразумевается индикативная цена для Фиксинга на текущую дату (а при ее отсутствии - за последний из предыдущих 30 календарных дней), рассчитываемая Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА, и раскрываемая в сети Интернет по адресу <http://www.nfa.ru/?page=fixing>, помноженная на корректировочный коэффициент в размере 0,98 и увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации.

При отсутствии доступных исходных данных первого и второго уровней для оценки справедливой стоимости облигаций используются исходные данные третьего уровня: ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

При использовании исходных данных третьего уровня под справедливой стоимостью облигаций понимается цена, рассчитанная на дату определения справедливой стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от облигаций данного выпуска, по эффективной ставке процента, увеличенной на 1%, для облигаций других выпусков этого эмитента, рынок которых признается активным, а срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) не менее отличается от срока гашения облигаций данного выпуска. При отсутствии облигаций данного эмитента, рынок которых признается активным, в качестве ставки дисконтирования берется эффективная ставка процента, увеличенная на 1,5% для облигаций, рынок которых признается активным, а эмитенты которых относятся к той же отрасли экономики и имеют схожие рейтинги рейтинговых агентств с эмитентом выпусков облигаций, чья стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков, при этом срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) облигации-аналога не должен более чем на 1 год отличаться от срока анализируемой облигации.

Ниже представлено распределение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

На 01.01.2021 г.

Распределение ценных бумаг по
уровням иерархии
1-й уровень 2-й уровень 3-й уровень

Таблица 4
Итого
справедливая
стоимость

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	90 087	-	-	90 087
Долговые обязательства Российской Федерации	0	-	-	0
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	21 353	-	-	21 353
Долговые обязательства прочих резидентов	68 734	-	-	68 734

На 01.01.2020 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 5
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	180 657	-	-	180 657
Долговые обязательства Российской Федерации	20 669	-	-	20 669
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	81 050	-	-	81 050
Долговые обязательства прочих резидентов	78 938	-	-	78 938

3.4 Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в таблице далее.

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по категориям качества:	2 279 606	2 580 237
I категории качества	1 361 589	1 660 771
II категории качества	533 873	598 570
III категории качества	196 591	111 534
IV категории качества	50 368	39 266
V категории качества	137 185	170 096

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приведена в таблице далее.

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	Таблица 7 Изменение за период
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	138 475	189 503	(51 028)

Информация об объемах и сроках задержки платежей по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе типов контрагентов приведена в таблице далее.

Таблица 8

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
до 30 дней	45 743	510	0	2 883
от 31 до 90 дней	0	623	0	4 487
от 91 до 180 дней	0	279	0	714
свыше 180 дней	109 588	21 622	104 812	68 932
Итого	155 331	23 034	104 812	77 016

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена в таблицах далее.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	Таблица 9	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Депозиты в Банке России	1 100 000	1 095 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	771 110	832 515
Кредиты, предоставленные физическим лицам	336 695	425 144
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 383	153 345
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
Требования по получению процентов и комиссии всего, в том числе:	55 575	62 390
по кредитным договорам юридических лиц	44 216	38 205
по кредитным договорам физических лиц	11 234	23 933
по требованиям к Банку России	123	157
по требованиям к кредитным организациям	2	95
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 279 606	2 580 237
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(138 475)	(189 503)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(11 266)	221
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 129 865	2 390 955

Структура ссудной задолженности ООО «ЖИВАГО БАНК» представлена следующими направлениями деятельности: выдача ссуд юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), физическим лицам и межбанковское кредитование.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования представлена в таблицах далее.

	Таблица 10	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	771 110	832 515
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	516 201	614 226
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	192 433	140 623
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	60 866	66 018
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	1 610	11 648

По состоянию на 01.01.2021 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели – 66,9%.

	Таблица 11	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	336 695	425 144
в том числе по видам:		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 306	3 306
ипотечные жилищные ссуды	199 506	220 750
автокредиты	7 785	12 899
иные потребительские ссуды	87 232	121 435
прочие требования, признаваемые ссудами	38 866	66 754

ООО «ЖИВАГО БАНК» кредитует население на потребительские нужды (приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта, на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в таблице далее.

	Таблица 12			
	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Кредиты юридическим лицам всего,	771 110	100,0%	832 515	100,0%
в том числе по видам деятельности:				
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	268 280	34,8%	324 015	38,9%
обрабатывающие производства	74 758	9,7%	155 846	18,7%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	63 557	8,2%	134 513	16,2%
строительство	120 850	15,7%	97 538	11,7%
транспорт и связь	43 932	5,7%	49 681	6,0%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	18 864	2,3%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 811	1,3%	17 161	2,1%
добыча полезных ископаемых	2 839	0,3%	2 840	0,3%
прочие виды деятельности	187 083	24,3%	32 057	3,8%

Концентрация предоставленных ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения представлена в таблице далее.

	Таблица 13			
	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
Ссудная задолженность юридических лиц	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	152 020	19,7%	366 683	44,0%
От 1 до 2 лет	288 285	37,4%	152 724	18,3%
От 2 до 3 лет	218 983	28,4%	139 596	16,8%
От 3 до 4 лет	4 026	0,5%	76 467	9,2%
От 4 до 5 лет	36 912	4,8%	11 337	1,4%
От 5 до 10 лет	12 050	1,6%	27 404	3,3%
Просроченная задолженность	58 834	7,6%	58 304	7,0%
Итого	771 110	100,0%	832 515	100,0%

Таблица 14

Ссудная задолженность физических лиц	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	109 887	32,6%	8 352	2,0%
От 1 до 2 лет	12 363	3,7%	26 657	6,3%
От 2 до 3 лет	19 535	5,8%	27 351	6,4%
От 3 до 4 лет	31 418	9,3%	43 447	10,2%
От 4 до 5 лет	5 511	1,6%	63 324	14,9%
От 5 до 10 лет	58 168	17,3%	85 707	20,2%
Свыше 10 лет	87 096	25,9%	127 782	30,0%
Просроченная задолженность	12 717	3,8%	42 524	10,0%
Итого	336 695	100,0%	425 144	100,0%

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 15

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Рязанская область	351 640	675 384	201 455	372 714
г. Москва и Московская область	334 120	152 706	94 444	44 746
Иные регионы	85 350	4 425	40 796	7 684
Итого	771 110	832 515	336 695	425 144

Основу клиентской базы ООО «ЖИВАГО БАНК» составляют предприятия и компании среднего и малого бизнеса Рязанского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие банка в различных секторах экономики.

3.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Таблица 16

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2020 г.	195 095	800
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021 г.	149 741	215
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(45 354)	(585)
Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 г.	195 316	0
Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2021 г.	138 475	0
Изменение фактически сформированных резервов на возможные потери за отчетный период	(56 841)	0

3.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию. Первоначальной стоимостью объекта основных средств, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости на основании:

- данных о справедливой стоимости аналогичных объектов основных средств, предоставленные независимым квалифицированным оценщиком, имеющим право осуществлять оценочную деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации и т.п.;

- справки риэлтора о действующих ценах на активном рынке аналогичных объектов основных средств;

- профессионального суждения комиссии по вводу основных средств в эксплуатацию, в случае невозможности определения справедливой стоимости части (компонента) объекта основных средств.

Срок полезного использования - период времени, в течение которого объект имущества будет иметься в наличии для использования банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования по объектам амортизируемого имущества, принятым к бухгалтерскому учету начиная с 1 января 2016 г., определяется банком исходя из норм, установленных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее – Классификатор основных средств), на дату ввода объекта в эксплуатацию с учетом следующих факторов:

- ожидаемого срока использования объекта в банке;
- ожидаемого физического износа объекта, зависящего от режима эксплуатации, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования объекта;
- морального износа объекта.

Для объектов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах Классификатора основных средств, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Первоначальной стоимостью нематериального актива приобретенного за плату и созданного собственными силами признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в запланированных целях.

Бухгалтерский учет нематериальных активов после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем группам нематериальных активов.

Нематериальный актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если его стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещаемую стоимость. На сумму превышения признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов за отчетный период на момент их выявления.

Нематериальных активов, созданных кредитной организацией, на балансе банка нет. Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на балансе банка нет. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), одновременно обладающее следующими характеристиками и отвечающее следующим условиям:

имущество находится в собственности банка (получено при осуществлении уставной деятельности) либо получено в аренду в качестве актива в форме права пользования;

имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого;

имущество не предназначено 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;

банк не планирует реализацию этого имущества в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

имущество способно приносить банку экономические выгоды в будущем (имущество может быть использовано при выполнении работ по оказанию услуг, для управленческих нужд банка и пр.);

стоимость имущества может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, временно неиспользуемой в основной деятельности (в том числе полученных по договорам отступного, залога) является их справедливая стоимость на дату признания. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Указанная модель применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяются сравнительный, затратный, доходный подходы.

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

Актив в форме права пользования признается арендатором на дату начала аренды и включает в себя следующее:

(а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

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

(с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

(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.

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 с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. Актив в форме права пользования

амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Начисление амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования. Земля, принадлежащая банку на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

Таблица 17

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Здания, сооружения	от 1 до 2
Компьютеры, оборудование, мебель	от 14 до 33
Транспортные средства	от 10 до 20
Оружие, сейфы	4
Нематериальные активы	от 10 до 50

Бухгалтерский учет основных средств после их первоначального признания осуществляется по переоцененной стоимости по следующим группам однородных основных средств:

- земельные участки;
- здания и сооружения.

Переоценке подлежат не отдельные объекты основных средств, а вся группа, к которой относится объект.

Информация о балансовой стоимости, о поступлениях (выбытии), изменении стоимости в результате переоценки, суммах амортизации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведена в таблице далее.

Таблица 18

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Активы в форме права пользования
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2020 г.	158 380	6 727	0	12 627	871	83 734	0
Остаток по балансу на 01.01.2020 г.	218 867	6 727	0	21 169	871	83 734	0
Поступления	6 707	0	4 415	5 425	4 248	0	43 180
Выбытие	(2 500)	0	(4 415)	(951)	(4 259)	(140 601)	0
Изменение стоимости в результате переоценки	(48 114)	2 525	0	0	0	(1)	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(126 484)	(9 252)	0	0	0	135 736	0
Остаток по балансу на 01.01.2021 г.	48 476	0	0	25 643	860	78 868	43 180

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Активы в форме права пользования
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2020 г.	60 487	0	0	8 542	0	0	0
Начисление амортизации	5 377	0	0	4 050	0	0	39
Списание амортизации	(187)	0	0	(46)	0	0	0
Изменение амортизации в результате переоценки	(31 397)	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2021 г.	34 280	0	0	12 546	0	0	39
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 г.	0	0	0	0	0	0	0
Создание резервов	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2021 г.	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2021 г.	14 196	0	0	13 097	860	78 868	43 141

3.7 Информация об операциях аренды

Банк не арендует основные средства по договорам аренды без права досрочного прекращения.

Сумма расходов по арендной плате за 2020 год составила 13 527 тыс. руб.

Характеристика договора аренды земельного участка у администрации города Рязани:

- арендная плата за участок земли рассчитывается арендодателем на основании базового размера арендной платы, установленного администрацией города Рязани для 2 градостроительной экономической оценочной зоны города Рязани по виду использования земли и категории арендатора;

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год; основанием для изменения размера арендной платы являются соответствующие нормативные правовые акты органов местного самоуправления, органов государственной власти Рязанской области, федеральное законодательство, изменение вида использования земельного участка;

- банк имеет право выкупить земельный участок в собственность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год;
- банк, выступающий арендатором нежилых помещений, имеет право передавать помещение в субаренду с письменного согласия арендодателя;
- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае:

задолженности по арендной плате.

передачи помещения в субаренду без письменного согласия арендодателя.

нарушения условий договора.

- любая из сторон вправе досрочно расторгнуть договор аренды, предупредив заблаговременно другую сторону о своем намерении.

Банк не сдает в аренду основные средства по договорам аренды без права досрочного прекращения.

Сумма доходов от операционной аренды за 2020 год составила 146 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды (субаренды) нежилых помещений:

- переданное банком в аренду помещение арендатор не вправе сдавать в субаренду, предоставлять его в безвозмездное пользование, передавать арендные платежи в залог и вносить их в оплату доли в уставном капитале хозяйственных товариществ и обществ или в качестве вклада в совместную деятельность;

- каждая из сторон в любое время вправе отказаться от договора, предупредив заблаговременно об этом другую сторону;

- размер арендной платы является фиксированным; арендодатель вправе не чаще одного раза в год в одностороннем порядке производить повышение арендной платы, но не более чем на официальный уровень инфляции, а также в случаях изменения устанавливаемых централизованно цен и тарифов на работы, услуги, непосредственно связанные с содержанием и эксплуатацией переданного в аренду помещения;

- арендодатель вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора в случаях если арендатор:

пользуется имуществом с существенным нарушением условий договора,

существенно ухудшает имущество,

один раз по истечении установленного договором срока платежа не вносит арендную плату,

нарушает условия договора о целевом использовании помещения.

3.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 19

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	Изменение
Отложенный налоговый актив	30 500	48 500	(18 000)
Расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери	1 879	2 506	(627)
Незавершенные переводы и расчеты за вычетом резервов на возможные потери	10 069	1 883	8 186
Требование по текущему налогу на прибыль	1 585	207	1 378
Требования по прочим операциям за вычетом резервов на возможные потери	100	162	(62)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	922	111	811
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	58	0	58
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 418	0	1 418
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28	0	28
Итого прочие активы	46 559	53 369	(6 810)

Структура прочих активов в разрезе видов валют

Таблица 20

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
Отложенный налоговый актив	30 500	0	48 500	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери	1 879	0	2 506	0
Незавершенные переводы и расчеты за вычетом резервов на возможные потери	10 057	12	1 883	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 585	0	207	0
Требования по прочим операциям за вычетом резервов на возможные потери	100	0	162	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	922	0	111	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	58	0	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 418	0	0	0
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28	0	0	0
Итого прочие активы	46 547	12	53 369	0

Структура прочих активов в разрезе видов активов

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.		Изменение
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	
Финансовые активы	12 721	2 720	12 721	2 720	8 525
Нефинансовые активы	33 838	50 649	33 838	50 649	(16 839)
Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	46 559	53 369	46 559	53 369	(8 314)

Таблица 21

Структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.		Изменение
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	
До востребования и менее 1 месяца	12 421	2 288	12 421	2 288	8 657
От 1 до 6 месяцев	2 472	537	2 472	537	1 935
От 6 месяцев до 1 года	263	862	263	862	(599)
Более 1 года	46	482	46	482	(436)
С неопределенным сроком или просроченные	31 357	49 200	31 357	49 200	(17 871)
Итого	46 559	53 369	46 559	53 369	(8 314)

Таблица 22

По состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

3.9 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остаток средств на корреспондентских счетах, открытых коммерческим банкам, составляет на 01.01.2021 г. 43 055 тыс. руб., на 01.01.2020 г. составлял 0 руб.

3.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Средства на счетах юридических лиц, всего,	2 239 524	636 598
из них:		
средства на расчетных счетах	813 535	530 400
срочные депозиты	29 000	68 280
средства на текущих счетах	1 362 026	25 899
средства на счетах платежного агента, поставщика	34 487	11 747
средства в расчетах	23	34
прочие средства	432	41
обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	21	197
Средства на счетах физических лиц, всего,	1 519 064	1 958 198
из них:		
срочные депозиты	1 328 448	1 808 784
депозиты «до востребования»	61 361	49 603
средства на счетах пластиковых карт	55 166	55 421
средства на текущих счетах	54 031	9 372
средства на счетах финансовых управляющих	4 724	1 741
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15 334	33 277
Итого	3 758 588	2 594 796

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в таблице далее.

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	276 412	261 346
Обрабатывающие производства	79 980	62 697
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	262 147	90 195
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	140 968	121 257
Строительство	74 240	35 611
Транспорт и связь	24 325	30 733
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 114	3 180
Добыча полезных ископаемых	1 234	497
Прочие виды деятельности	1 379 104	31 082
Итого средства на счетах юридических лиц	2 239 524	636 598

3.11 Информация о государственных субсидиях

С июля 2019 года Банк включен в перечень кредитных организаций, участвующих в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» при поддержке Министерства экономического развития Российской Федерации.

По условиям программы банк может предоставлять кредитные средства субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики, по максимальной процентной ставке, установленной на 2020г. в размере 8,5% годовых.

При этом, льготные кредиты выдаваемые в рамках программы в 2019-2024 годах, субсидируются за счет средств федерального бюджета в части возмещения недополученных банком доходов.

По данной программе в 2020 году Банком получено субсидий на общую сумму 2 687 тыс.руб.

В мае 2020 года между Банком и Министерством экономического развития Российской Федерации было заключено соглашение в рамках программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. В соответствии с условиями программы, из федерального бюджета субсидировались кредиты, предоставленные до 01.04.2020г. субъектам малого и среднего предпринимательства, по которым был увеличен срок кредитования на 6 месяцев, отменен график погашения основного долга на 6 месяцев, а также изменен порядок уплаты процентов.

По данной программе в 2020 году Банком получено субсидий на общую сумму 513 тыс.руб.

3.12 Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В отчетном периоде банком были выпущены долговые ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2021 г. на балансе банка находятся один дисконтный рублевый вексель и один беспроцентный валютный вексель. Балансовая стоимость выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2021 г. в рублевом эквиваленте составляет 19 978 тыс. руб. Информация об объеме выпущенных долговых ценных бумаг в рублевом эквиваленте с указанием дат выпуска и погашения по каждому векселю приведена в таблице далее.

Таблица 25

Балансовая стоимость	Номинал	Дата выпуска векселя	Дата погашения
1 509	1 640	18.11.2020 г.	«по предъявлении, но не ранее 01.10.2021 г.»
18 469	18 469	09.06.2020 г.	«по предъявлении»
19 978	20 109	-	-

3.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Таблица 26

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	Изменение
Отложенное налоговое обязательство	512	25 792	(25 280)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 695	11 843	(2 148)
Обязательства по прочим операциям	43 300	1 695	41 605
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	450	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	48	273	(225)
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	0	1 605	(1605)
Итого прочие обязательства	54 005	41 658	12 347

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют

Таблица 27

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
Отложенное налоговое обязательство	512	0	25 792	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 695	0	11 843	0
Обязательства по прочим операциям	43 109	191	1 592	103
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	0	450	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	48	0	273	0
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	0	0	1 605	0

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.	
	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
Итого прочие обязательства	53 814	191	41 555	103

Структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.		Изменение
Финансовые обязательства	53 493		15 866		37 627
Нефинансовые обязательства	512		25 792		(25 280)
Итого прочие обязательства	54 005		41 658		12 347

Структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	01.01.2021 г.		01.01.2020 г.		Изменение
До востребования и менее 1 месяца	11 246		13 067		(1 821)
От 1 до 6 месяцев	7 408		2 349		5 059
От 6 месяцев до 1 года	7 500		0		7 500
Более 1 года	26 889		0		26 889
С неопределенным сроком	962		26 242		(25 280)
Итого прочие обязательства	54 005		41 658		12 347

3.14 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в бухгалтерском балансе обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка. Банк вовлечен в судебное разбирательство, связанное с заемщиком, в отношении которого в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму иска были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

	Таблица 30	
	Изменение за 2020 год	Изменение за 2019 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	450	450
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	0	0
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на конец отчетного периода	450	450

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и о размере оценочных резервов приведена в таблице далее.

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Обязательства по поставке денежных средств	275 777	0
Неиспользованные кредитные линии	218 548	170 277
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)	494 325	170 277
Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера	(692)	(937)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 143)	(2 663)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочных резервов	214 713	166 677

3.15 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников. Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала банка составляет 38 787 500 руб. и в течение отчетного года не менялась. Доли уставного капитала полностью оплачены. Долей, принадлежащих банку, нет. Все доли уставного капитала банка принадлежат его участникам. Выход участников запрещен. Обязательства по выплате действительной стоимости участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и расходы	2020 год	2019 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	102 591	145 117
Кредиты, предоставленные физическим лицам	48 550	70 386
Депозиты, размещенные в Банке России	54 069	77 521
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	8 493	8 411
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 766	8 203
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	45	1
Прочие размещенные средства	0	877
Итого процентные доходы	222 514	310 516
Депозиты физических лиц	75 569	118 787
Депозиты юридических лиц	1 199	1 521
Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	7 995	3 381
Денежные средства на банковских счетах физических лиц	152	0
Прочие привлеченные средства юридических лиц	3 189	0
Выпущенные долговые обязательства	247	0
Итого процентные расходы	88 351	123 689
Чистые процентные доходы	134 163	186 827

Коммиссионные доходы и расходы	2020 год	2019 год
Открытие и ведение банковских счетов	15 919	13 595
Расчетное и кассовое обслуживание	11 097	13 772
Осуществление переводов денежных средств	17 771	18 064
Другие операции	1 084	553
Итого коммиссионные доходы	45 871	45 984
Переводы денежных средств	8 681	6 658

Комиссионные доходы и расходы	2020 год	2019 год
Расчетное и кассовое обслуживание	2 942	2 694
Открытие и ведение банковских счетов	354	33
Другие операции	694	316
Итого комиссионные расходы	12 671	9 701
Чистые комиссионные доходы	33 200	36 283

	Таблица 34	
Операционные доходы и расходы	2020 год	2019 год
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 844	2 823
Операции уступки прав требования по предоставленным кредитам	1 803	1 605
Консультационные и информационные услуги	309	698
Аренда	511	1 226
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	215
Операции с основными средствами и нематериальными активами	3	0
Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами	49	0
Другие операции	2 267	2 258
Итого прочие операционные доходы	6 786	8 825
Содержание персонала	93 169	103 130
Операции с основными средствами и нематериальными активами	4 362	7 323
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 467	10 611
Уступка прав требования по предоставленным кредитам	4 752	289
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	47 561	41 590
- охрана	5 996	7 895
- арендная плата	13 527	3 896
- сопровождение операционного дня	9 344	8 294
- приобретение программных продуктов	5 390	2 443
- материальные запасы	913	1 627
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 211	4 482
- реклама	757	2 713
- другие организационные и управленческие расходы	7 423	10 240
Выбытие (реализация) и последующее уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19 560	5 186
Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами	382	0
Прочие расходы	8 976	15 180
Итого операционные расходы	188 229	183 309

4.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Таблица 35	
	2020 год	2019 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 361)	2 865
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	341	2 547
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 020)	5 412

4.3 Информация о сумме процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки

	Таблица 36	
	2020 год	2019 год
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	159 634	223 914
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 766	8 203
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 015	120 308

4.4 Информация о сумме убытков и сумме восстановления убытков от обесценения, признанной в составе прибыли (убытка)

	Таблица 37		
Данные за 2020 год	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(144 126)	139 044	(5 082)
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(23 811)	10 310	(13 501)
Резервы по прочим потерям	(38 256)	35 047	(3 209)
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	569	569

	Таблица 38		
Данные за 2019 год	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(274 002)	218 470	(55 532)
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные по начисленным процентным доходам	(69 120)	11 601	(57 519)
Резервы по прочим потерям	(55 586)	71 266	15 680
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(783)	0	(783)

4.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	Таблица 39	
	2020 год	2019 год
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	414 535	44 461
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	(414 182)	(44 335)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	353	126

4.6 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Таблица 40

	2020 год	2019 год
Налог на прибыль	7 372	5 182
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 586)	252
Расходы по начислению земельного налога	785	819
Расходы по начислению налога на имущество	1 464	1 508
Расходы по начислению транспортного налога	34	34
НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	0	709
Расходы по начислению государственной пошлины	7	85
Итого расход (возмещение) по налогам	5 076	8 589

4.7 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В связи с расширением в 2020г. списка объектов недвижимости (п. 1 в ред. Федерального закона от 29.09.2019 N 325-ФЗ), налоговая база по которым исчисляется как кадастровая стоимость, при исчислении налога на имущество за 2020г. были получены расходы в сумме 1 082т.р.

4.8 Информация о вознаграждении работникам

Таблица 41

	2020 год	2019 год
Краткосрочные вознаграждения	75 599	79 613
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	0	0
Расходы по начислению страховых взносов	15 780	22 314
Итого расходы на вознаграждение работникам	91 379	101 927

4.9 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности банк отражает результат от инвестиционной деятельности – выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В счет погашения ссудной задолженности по кредитным договорам на баланс банка было принято имущество должников с целью дальнейшей реализации. Данные объекты недвижимости были приняты в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Также в отчетном периоде объекты основных средств были переведены в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Доходы от реализации отражены по статье «Прочие операционные доходы», расходы от реализации отражены по статье «Операционные расходы».

Балансовая стоимость выбывших за 2020 год объектов составила 141 607 тыс. руб., выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 122 631 тыс. руб.

Балансовая стоимость выбывших за 2019 год объектов составила 9 359 тыс. руб., выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 4 400 тыс. руб.

Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной в отчетном периоде деятельности, представлены в таблице далее.

	Таблица 42	
	2020 год	2019 год
Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной деятельности, всего, в том числе:	(18 976)	(4 959)
- доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	215
- расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(18 976)	(5 174)

5 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала представлены в таблице далее.

	Таблица 43	
	2020 год	2019 год
Балансовая стоимость инструментов капитала на начало года	394 029	386 024
Балансовая стоимость инструментов капитала на отчетную дату	370 727	394 029
Изменение за период всего, в том числе:	(23 302)	8 005
- прибыль (убыток)	(10 443)	5 254
- прочий совокупный доход	(1 506)	2 751
- изменение стоимости основных средств в результате переоценки	(11 353)	0
- выплаченные дивиденды	0	0

Постатейный анализ прочего совокупного дохода приведен в следующей таблице.

	Таблица 44	
	2020 год	2019 год
Общий совокупный доход всего, в том числе:	(23 301)	7 975
1.1 Прибыль (убыток)	(10 443)	5 254
1.2 Прочий совокупный доход всего, в том числе:	(12 858)	2 721
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 505)	2 751
- изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(776)	2 065
- налог на прибыль	144	114
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(585)	800
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:	(11 353)	(30)
- изменение фонда переоценки основных средств	(17 150)	(30)
- налог на прибыль	(5 797)	0

6 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

6.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г., были доступны для использования.

Таблица 45

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806,	1 817 059	142 343
в том числе:		
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	136 344	81 403
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» за вычетом статьи 2.1 «Обязательные резервы» формы 0409806	145 741	21 284
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	1 534 974	39 656
Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» формы 0409814 / Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 0409814	1 813 906	139 693
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего, в том числе:	3 153	2 650
- <i>неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам</i>	50	50
- <i>остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</i>	3 103	2 600

6.2 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Рязань и Рязанской области, г. Сочи, а также г. Москва. Движение безналичных денежных средств банка происходило через корреспондентский счет в Отделении Рязань, корреспондентские счета в коммерческих банках в г. Москва и г. Рязань.

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 2020 год представлена в таблице далее.

Таблица 46

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	Изменение
Наличные денежные средства, всего,	136 344	81 403	54 941
в том числе:			
- в г. Рязань и Рязанской области	68 509	81 403	(12 894)
- в г. Сочи	67 835	0	67 835
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	145 741	21 284	124 457
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	1 531 821	37 006	1 494 815
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 813 906	139 693	1 674 213

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

Приоритетной целью функционирования системы управления рисками является обеспечение стабильности и устойчивого развития банка в рамках реализации стратегических задач, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала

на основе минимизации подверженности рискам, которые способны оказать влияние на финансовые показатели банка.

Управление рисками и капиталом в банке строится на следующих принципах:

- непрерывность и цикличность – процесс управления рисками и капиталом представляет собой повторяющийся цикл основных элементов;
- информированность:
 - закрепление процедур предоставления банковских продуктов и услуг, порядка проведения банковских операций во внутренних документах банка;
 - своевременная передача необходимой информации для принятия управленческих решений;
 - невозможность принятия положительного решения о проведении банковских операций без соблюдения предусмотренных внутренними документами процедур;
 - недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительному увеличению уровня рисков, принимаемых на себя банком, и (или) возникновению новых рисков, ранее не исследованных;
- вовлеченность и контроль уровня рисков:
 - осуществление контроля и четкое разделение полномочий;
 - ответственность руководства и сотрудников банка за принимаемые решения;
 - выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений, строгое соблюдение законодательства РФ, нормативных требований Банка России, этических норм и принципов профессиональной этики;
- экономическая целесообразность:
 - обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
 - стоимость мер контроля должна быть сопоставима с величиной возможных потерь.
- совершенствование процедур и механизмов управления рисками.
Общие процедуры, используемые в целях управления рисками и капиталом банка:
- идентификация рисков – система мер по выявлению, систематизации, классификации и определению рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками;
- мониторинг рисков – система мер, включающая:
 - систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков;
 - своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками;
- управление рисками – система мер, включающая:
 - оценку рисков – количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рисков ситуаций;
 - разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рисков ситуаций;
- контроль рисков – система мер, включающая:
 - установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков;
 - контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.
- прогнозирование уровня значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;
- оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития банка;
- установление лимитов и ограничений рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, основным из которых являются «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная решением Совета Директоров банка.

Утверждая Стратегию управления рисками, Совет Директоров банка определил готовность к принятию риска (т.е. риск-аппетит) или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит банка ограничен выполнением следующих условий:

- банк имеет достаточно высоколиквидных активов для своевременного выполнения всех обязательств банка;
- банк безусловно выполняет обязательные нормативы на ежедневной основе;
- нормативы достаточности капитала соблюдаются на отчетные даты;
- банк поддерживает величину открытых валютных позиций на ежедневной основе;
- отсутствуют запреты либо ограничения со стороны Банка России на проведение отдельных видов операций.

Система показателей риск-аппетита включает:

- показатели оценки уровня риска (обозначены в документах, регламентирующих порядок управления каждым риском), в том числе:
 - показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска;
 - интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Показатели оценки уровня риска устанавливаются и контролируются по всем идентифицируемым банком рискам независимо от их значимости и могут представлять собой:

- обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций;
- показатели оценки экономического состояния кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее Указание 4336-У);
- показатели риска, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору;
- иные показатели, наиболее полно отражающие риски банка исходя из его риск-профиля.

С целью соблюдения приемлемого уровня рисков в банке функционирует система лимитов и ограничений по различным позициям.

Для ограничения рисков и не допущения их возможного давления на капитал банка и уровень его достаточности устанавливаются лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков, присущих деятельности банка.

Кроме того, банк устанавливает лимиты на отдельные виды операций, которые представляют собой значения показателей, в пределах которых руководители подразделений самостоятельно принимают решения о проведении операций и их условиях в рамках должностных полномочий. Указанные лимиты устанавливаются с учетом оценки потребности в капитале в отношении соответствующих видов риска и включают:

- индивидуальные лимиты, устанавливаемые на проведение отдельных операций и/или операций с отдельными контрагентами:
 - лимиты кредитных операций, осуществляемые с клиентами банка;
 - лимиты на контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках.
- прочие лимиты, устанавливаемые по мере необходимости и обеспечивающие соблюдение целевых уровней риска и капитала.

В рамках контроля риск-аппетита банка Советом Директоров установлены лимиты (предельные и сигнальные значения) для следующих показателей:

- Значения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;
- Величина открытой валютной позиции банка (ОВП);

– Параметры классификационной группы организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;

– Лимиты, установленные в рамках контроля целевого уровня капитала (минимальный размер основного капитала и собственных средств (капитала) банка);

– Лимиты на совокупный объем кредитного, рыночного и операционного риска,

– Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности.

Основным принципом формирования организационной структуры является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций и процесса управления рисками и капиталом.

Действующая в банке система управления рисками позволяет учитывать риски как на этапе принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Банком предусмотрен комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию потенциального ущерба для банка в результате воздействия рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

В организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Высший регламентирующий уровень - представлен Советом директоров.

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегию в области управления рисками и капиталом банка, а также контроль за их реализацией.

- Исполнительный уровень - представлен Правлением банка.

Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.

- Контролирующий уровень - представлен Службой управления рисками, которая находится в подчинении Председателя Правления.

Служба управления рисками отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур управления рисками во все бизнес-процессы банка;

- Оперативный уровень - представлен структурными подразделениями банка, непосредственно осуществляющими операции, которые осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

Процедура выявления факторов возникновения рисков осуществляется банком на непрерывной основе на всех стадиях бизнес-процессов.

Отчеты об уровне банковских рисков рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров Банка не реже чем 1 раз в квартал.

В целях текущего контроля рисков и своевременного принятия управленческих решений, включая разработку и проведение мероприятий по минимизации и предупреждению банковских рисков, на рассмотрение Правления ежемесячно представляется информация об основных рисках, которым подвержен банк.

При оценке уровня отдельных рисков учитываются выявленные случаи реализации рисков (подверженности рискам), причины их возникновения, проводится анализ их взаимосвязи с сопутствующими видами рисков, и осуществляется оценка влияния рисков на различные показатели деятельности банка.

Сложившаяся в банке практика анализа банковских рисков предусматривает оценку уровня соответствующих рисков, а также детальный анализ факторов, влияющих на уровень того или иного вида риска.

В соответствии с методикой, отраженной во внутренних документах банка, в 2020 году банк определил следующие виды рисков как значимые: процентный риск; стратегический риск.

Кроме того, в силу специфики банковской деятельности отдельно рассматриваются риск ликвидности и риск концентрации.

7.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Вложения в долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля банка посредством комплексного анализа финансового состояния заемщиков, а также своевременного выявления негативных тенденций в деятельности заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды. В целях управления кредитным риском банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы деятельности заемщика, срока функционирования, системы налогообложения и пр. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль оборотов средств по счетам заемщика в банке, наличие претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия иных негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом производится на основании бально-весовой системы показателей качества кредитного портфеля и оценки системы управления кредитным риском. Кроме того, банком используются методы прогнозирования уровня кредитного риска, в том числе процедуры стресс - тестирования.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка в целом осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

На непрерывной основе банком проводится анализ и прогноз соблюдения отражающих уровень кредитного риска обязательных нормативов, установленных Банком России.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Процедуры управления кредитным риском регламентированы внутренними нормативными документами (в частности, «Политикой управления кредитным риском ООО «ЖИВАГО БАНК» и «Методикой выявления, анализа и оценки уровня кредитного риска в ООО «ЖИВАГО БАНК»).

Финансовые активы отражаются на счетах бухгалтерского учета с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы Банка классифицируются на три основные категории активов:

- ~ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет Банком обесценения кредитов осуществляется прогнозным подходом «ожидаемых кредитных убытков». Оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут. Если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках в течение срока жизни актива. Если не произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев - это часть ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни финансового актива и представляют собой ожидаемые кредитные убытки, которые являются результатом событий дефолта по финансовому активу, возможного в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни, так и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых активов.

Банк делит все кредиты на 3 стадии:

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1). Когда у кредитов нет факторов, указывающих на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта. При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков в течение одного года.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2). Когда у кредитов есть факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт не наступил. При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3). Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными). При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых убытков с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случае если маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии), а также в случае если задолженность заемщика просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому активу и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на основании анализа финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде, при этом оценка финансового положения заемщиков - физических лиц по ссудам с величиной задолженности заемщика перед банком менее 0,5% капитала может не производиться.

Для целей оценки резервов на групповой основе в соответствии с действующей в банке Методикой оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки все кредиты относятся к одной из 5 категорий качества в разрезе видов заемщиков (юридические лица, предприниматели, физические лица).

Кредиты 1-2 категорий качества соответствуют 1 стадии обесценения, 3 категории – 2 стадии обесценения, 4-5 категории – 3 стадии обесценения кредитов.

Относятся к 5 категории качества и резервируются под 100% следующие ссуды:

- по которым просрочка на отчетную дату составляет более 360 дней;
- по которым заемщик признан банкротом либо находится в стадии ликвидации;
- просроченные ссуды, по которым банк не прогнозирует возврата ни начисленных (начисляемых) процентов (части процентов), ни основного долга (части основного долга);
- по которым отсутствует гашение задолженности (основного долга или процентов) последние 360 дней, и банк не прогнозирует возврата ни начисленных (начисляемых) процентов (части процентов), ни основного долга (части основного долга).

Ссуды, по которым просрочка на отчетную дату составляет более 90 дней, относятся к 4 категории качества, если нет оснований для отнесения их к 5 категории качества.

К 3 категории качества относятся ссуды, если нет оснований для отнесения их к 4 или 5 категориям качества при выполнении хотя бы одного из условий:

- обслуживание долга в соответствии с Положением от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П) признается плохим;
- финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П признается плохим, при этом финансовое положение не было плохим на момент выдачи.

Ко 2 категории качества относятся ссуды при выполнении хотя одного из условий:

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается средним, а финансовое положение признается хорошим или средним;
- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается хорошим, а финансовое положение признается плохим как на отчетную дату, так и на момент выдачи;
- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается хорошим, а финансовое положение признается средним.

К 1 категории качества относятся ссуды, если обслуживание долга и финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П признаются хорошими.

В отношении ссуд физическим лицам менее 0,5% капитала оценка финансового положения не производится. Такие ссуды группируются отдельно по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредиты), отдельно по портфелям прочих ссуд в зависимости от продолжительности просрочки: непросроченные и просроченные до 30 дней (1 стадия обесценения), просроченные 31-90 дней (2 стадия обесценения), просроченные 91 -180 дней, 181-360 дней, более 360 дней (3 стадия обесценения).

Информация о значительных концентрациях кредитного риска

По состоянию на 1 января 2021 года от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями, кредиты в сумме свыше 10% от капитала банка на каждого заемщика предоставлены 8 заемщикам:

- 2 заемщикам, занимающимся строительством, на сумму 85 157 тыс. руб.,
- 3 заемщикам, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, на сумму 146 349 тыс. руб.,
- 2 заемщикам, занимающимся предоставлением услуг, на общую сумму 88 342 тыс. руб.,
- 1 заемщику, физическому лицу, на сумму 38 500 тыс. руб.

Совокупная сумма указанных кредитов составила 358 348 тыс. руб. или 32,3% от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

По состоянию на 1 января 2021 года максимальная совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) составила 58 594 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года кредиты в сумме свыше 10% от капитала банка на каждого заемщика предоставлены 4 заемщикам:

- организациям, занимающимся строительством, - 1 заемщику на сумму 49 845 тыс. руб.,
- индивидуальным предпринимателям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, - 1 заемщику на общую сумму 65 949 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся предоставлением услуг, - 2 заемщикам на общую сумму 101 762 тыс. руб.,

Совокупная сумма указанных кредитов составила 217 556 тыс. руб. или 17,3% от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

По состоянию на 1 января 2020 года максимальная совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) составила 60 649 тыс. руб.

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску приведена в таблице далее.

Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Таблица 47	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства	877	30 688
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Средства в кредитных организациях	1 230 210	28 376
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 049 373	1 235 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 799	158 094
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	118 345	125 601
Прочее	147 868	244 167
Условные обязательства кредитного характера	2 100	907
Итого	2 637 572	1 823 558

Подверженность кредитному риску предоставленных кредитов (включая требования по получению процентных доходов) приведена в таблице далее.

Таблица 48

	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2021 г.	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020 г.
12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего,	944 149	1 104 768
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	629 701	736 706
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	195 309	167 742
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	119 139	200 320
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы, всего,	99 658	55 533
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	87 881	41 045
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	11 155	12 694
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	622	1 794
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего,	118 994	159 496
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	97 744	92 969
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	18 154	38 370
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	3 096	28 157
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату, всего,	454	-
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	0	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	0	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	454	-

Информация о концентрации предоставленных юридическим лицам кредитов по видам экономической деятельности (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Таблица 49 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы
на 01.01.2021 г.			
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	239 203	1 638	1 657
Обработывающие производства	187 690	0	0

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	42 176	0	2 791
Строительство	9 811	0	0
Транспорт и связь	76 183	45 742	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	71 926	0	5 460
Добыча полезных ископаемых	0	0	9 371
Прочие виды деятельности	2 712	40 501	78 465
на 01.01.2020 г.			
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	274 889	0	72 861
Обрабатывающие производства	153 234	0	5 460
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	120 111	14 825	3 709
Строительство	76 655	21 727	0
Транспорт и связь	47 801	0	2 791
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 864	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 736	4 493	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	8 122
Прочие виды деятельности	32 416	0	26

Информация о концентрации предоставленных физическим лицам кредитов в разрезе целей кредитования (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

Таблица 50

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Ожидаемые кредитные убытки – за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату
на 01.01.2021 г.				
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	3 306	0
ипотечные жилищные ссуды	193 638	4 258	7 649	0
автокредиты	5 071	2 740	120	0
иные потребительские ссуды	84 523	1 114	4 126	454
прочие требования, признаваемые ссудами	31 216	3 665	6 049	0
на 01.01.2020 г.				
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	3 306	-
ипотечные жилищные ссуды	208 234	7 069	11 172	-
автокредиты	12 871	0	263	-
иные потребительские ссуды	97 603	779	34 668	-
прочие требования, признаваемые ссудами	49 354	6 640	17 118	-

	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2021 г.	Таблица 51 Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2020 г.
12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:	15 408	15 911
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	10 777	11 085
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	4 237	1 414
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	394	3 412
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы, всего, в том числе:	3 255	4 080
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	2 702	2 349
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	335	1 269
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	218	462
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего, в том числе:	118 942	157 448
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	97 744	92 969
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	18 153	36 645

	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2021 г.	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2020 г.
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	3 045	27 834
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату, всего, в том числе:	292	-
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	0	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	0	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	292	-

Анализ просроченных платежей по кредитам (включая требования по получению процентных доходов), в отношении которых при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется только информация о просроченных платежах, приведен в таблице далее.

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	Таблица 52 Изменение
Портфели обеспеченных ссуд			
Просроченные менее 30 дней	511	105	406
Просроченные от 31 до 90 дней	49	1 015	(966)
Просроченные от 91 до 180 дней	0	227	(227)
Просроченные от 181 до 360 дней	0	0	0
Просроченные более 360 дней	0	1 155	(1 155)
Портфели прочих ссуд			
Просроченные менее 30 дней	0	1 034	(1 034)
Просроченные от 31 до 90 дней	573	779	(206)
Просроченные от 91 до 180 дней	278	415	(137)
Просроченные от 181 до 360 дней	486	330	156
Просроченные более 360 дней	2 341	26 029	(23 688)

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

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

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения по операциям кредитного характера, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В таблицах далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и о величине, на которую указанное обеспечение снижает кредитный риск.

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	Таблица 53
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	1 403 494	505 310	
по кредитам юридических лиц	1 065 836	364 498	
по кредитам физических лиц	337 658	140 812	

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Таблица 54 Величина снижения кредитного риска
на 01.01.2021 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	360 903	290 421	70 482
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	158 185	88 223	69 962
требования по получению процентных доходов	50 772	50 252	520
на 01.01.2020 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	371 963	349 225	22 738
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	155 809	133 289	22 520
требования по получению процентных доходов	62 245	62 027	218

В отчетном периоде банком были уступлены права требования по кредитным договорам заемщиков – индивидуальных предпринимателей в сумме 13 610 тыс. руб., доход от сделок составил 887 тыс. руб., по кредитным договорам заемщиков – юридических лиц в сумме 1 235 тыс. руб., доход от сделок составил 37 тыс. руб., по кредитным договорам заемщиков – физических лиц в сумме 46 520 тыс. руб., расход от сделок превысил доход от сделок на 3 110 тыс. руб.

В отчетном периоде банком были списаны за счет резервов на возможные потери требования по просроченной ссудной задолженности и просроченным процентам по кредитным договорам заемщиков – юридических лиц в сумме 3 073 тыс. руб., а также требования по прочим активам в сумме 1 859 тыс. руб.

В отношении обеспечения, учитываемого банком для минимизации резерва, текущий мониторинг и уточнение оценочной стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники залоговой службы, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки также могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога.

Оценка залоговой стоимости имущества проводится с применением дисконтирования оценочной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его оценочной стоимости работник залоговой службы осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, в зависимости от вида обеспечения в соответствии с установленной внутренними документами банка периодичностью.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

При формировании резервов в соответствии с принципами МСФО 9 Банк принял решение о неиспользовании корректировок резервов на имеющееся по кредитным договорам обеспечение.

7.2 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Основными задачами управления операционным риском является обеспечение непрерывности деятельности банка, а также недопущение возможных убытков при возникновении рисков событий. Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения самооценки операционного риска и сбора сведений о реализованных в банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом контрольных мероприятий, проведения стресс-тестирования операционного риска;
- мониторинг и контроль операционного риска посредством установки и контроля лимитов на уровни потерь по каждому направлению возникновения операционного риска;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в банке включает в себя следующие методы:

–стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций);

–автоматизацию проводимых операций;

–организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;

–установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;

–распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими банка;

–установление квалификационных требований к персоналу;

–постоянное повышение уровня квалификации персонала;

–раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации;

–применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);

–обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях, в том числе наличие планов действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

–передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг).

Список не является исчерпывающим. Банк может использовать и другие методы минимизации операционного риска.

Банк использует стандартизированный подход для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» состоянию на 01.01.2021 г. составил 39 685 тыс. руб.

7.3 Риск концентрации

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

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

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

Анализ риска концентрации проводится банком по следующим направлениям:

- анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля (показатели - максимальный размер требований к одному контрагенту или группе контрагентов, максимальный размер риска на одного заёмщика или групп взаимосвязанных; коэффициент концентрации крупных заёмщиков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), коэффициент отраслевой концентрации и пр.),
- анализ и оценка риска концентрации ликвидности (показатели - коэффициент концентрации крупных вкладчиков, структурные показатели риска концентрации ликвидности),
- анализ и оценка структурной концентрации баланса банка (показатели - максимальный размер вложений в инструменты одного типа, изменение структуры пассивов банка).

Банк не реже чем ежеквартально осуществляет стресс-тестирование для оценки возможных потерь в случае реализации риска концентрации. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на уровень нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н 1.2 и Н 1.0 и норматив текущей ликвидности Н3.

В целях ограничения риска концентрации решением Совета Директоров устанавливаются лимиты показателей, используемых для оценки риска концентрации, в том числе их предельные и сигнальные значения.

7.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата банка.

Система управления риском ликвидности призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов,

– формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов при оптимальном соотношении доходности и риска,

– минимизаций потерь при вынужденной продаже активов.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности,
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности,
- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу - прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов,
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением,
- процедуры ежедневного управления ликвидностью,
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов,
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основным инструментом оценки величины риска ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAP – анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий: прогнозирование ликвидности в нормальной ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды дефицита ликвидности в банке разработаны «Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности в случае нарушения ликвидности» а также «Порядок действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», в соответствии с которыми в банке запускаются все необходимые мероприятия, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности банка.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список (заключено соответствующее соглашение). Кроме того, банком заключено соглашение с кредитной организацией - партнером для обеспечения возможности привлечения денежных средств через сделки РЕПО.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный расчет только норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, а также установленное банком сигнальное значение норматива в отчетном периоде не нарушалось

Норматив текущей ликвидности	Предельно допустимое значение	01.01.2021 г.	01.01.2020г.
НЗ	min 50%	164,8%	202,5%

Кроме того, банком установлено сигнальное значение вышеназванного норматива, которое также в отчетном периоде не было нарушено.

В течение отчетного периода банк своевременно и в полном объеме исполнял финансовые обязательства перед кредиторами.

Оценка уровня риска потери ликвидности в банке производится с учетом следующего:

- выполнение норматива ликвидности;
- соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременность исполнения клиентских платежей;
- результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и норматива текущей ликвидности;
- результаты стресс-тестирования риска.

Приведенные далее таблицы показывают распределение финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

на 01.01.2021 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленны м сроком или про- срочен- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	136 344	0	0	0	0	0	136 344
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 210	1 364	773	5 057	52	0	16 456
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	1 294 428	0	0	0	0	3 153	1 297 581
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 140 946	325 310	250 773	404 189	102 283	27 126	2 250 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 087	0	0	0	0	0	90 087
Итого активов	2 671 015	326 474	251 546	409 246	102 335	30 279	3 791 095
Обязательства							
Средства кредитных организаций	43 055	0	0	0	0	0	43 055
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 027 069	229 394	72 612	0	0	0	2 329 075
Депозиты юридических лиц	29 077	0	0	0	0	0	29 077
Вклады (депозиты) физических лиц	73 382	95 039	111 479	1 203 944	12 470	0	1 496 314
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 827	282	0	0	0	0	20 109
Итого обязательств	2 192 410	324 715	184 091	1 203 944	12 470	0	3 917 630
Чистый разрыв ликвидности	478 605	1 959	67 455	(794 698)	89 865	30 279	(126 535)
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2021 г.	478 605	480 564	548 019	(246 679)	(156 814)	(126 535)	

Таблица 56

Таблица 57

на 01.01.2020 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	81 403	0	0	0	0	0	81 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 273	1 447	564	125	11	0	4 420
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	58 290	0	0	0	0	2 650	60 940
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 359 559	335 562	354 383	394 232	165 147	5 759	2 614 642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 657	0	0	0	0	0	180 657
Итого активов	1 682 182	337 009	354 947	394 357	165 158	8 409	2 942 062
Обязательства							
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	628 712	6 195	0	0	0	0	634 907
Депозиты юридических лиц	60 813	7 881	0	0	0	0	68 694
Вклады (депозиты) физических лиц	662 271	846 296	335 289	74 428	6 281	0	1 924 565
Итого обязательств	1 351 796	860 372	335 289	74 428	6 281	0	2 628 166
Чистый разрыв ликвидности	330 386	(523 363)	19 658	319 929	158 877	8 409	313 896
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020 г.	330 386	(192 977)	(173 319)	146 610	305 487	313 896	-

7.5 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2021 г. состоит из облигаций. При первоначальном признании облигации оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Цель продать облигации в краткосрочной перспективе либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставится (под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения облигаций). Облигации оцениваются Банком впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В 4 квартале 2020 года в составе рыночного риска присутствовал только валютный риск. Инструменты торгового портфеля, подверженные процентному, товарному и фондовому рискам, входящим в расчет рыночного риска, в анализируемый период отсутствовали.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Расчет совокупной величины рыночного риска банка осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

7.5.1 Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, 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.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, мониторинге разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, сценарном прогнозе изменения процентной маржи.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Для ограничения процентного риска банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка. Кроме этого, Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по вкладам физических лиц.

Для минимизации процентного риска при осуществлении операций кредитования и разработке программ привлечения средств от клиентов учитываются имеющиеся разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, с целью максимального сокращения образующихся ГЭП разрывов.

По состоянию на 01.01.2021 г. доля процентно-чувствительных активов (обязательств), номинированных в иностранных валютах, незначительна и не сможет оказать влияния на финансовый результат и капитал банка в случае изменения процентного риска, так как не превышает 5 % от объема процентно-чувствительных активов (обязательств) во всех валютах:

процентно-чувствительные активы в долларах США и евро составляют 0 %;

процентно-чувствительные обязательства в долларах США и евро составляют 1,63 %.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней по активам в российских рублях.

Таблица 58

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Итого финансовых активов	1 141 075	192 127	185 690	268 335	273 929	255 844
Итого финансовых обязательств	165 388	217 706	107 009	184 091	262 219	954 195
Чистый разрыв между процентно-чувствительными активами и пассивами на 01.01.2021 г.	975 687	(25 579)	78 681	84 244	11 710	(698 351)
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов						39 358,0
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентных ставок на 400 базисных пунктов						(39 358,0)

7.5.2 Валютный риск

У банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение банка и движения денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски банка возникают, прежде всего, по

предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по операциям на валютном денежном рынке.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. По состоянию на 01.01.2021 г. открытая валютная позиция в долларах США составила 9,8654%, в евро - 2,2021%.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2021 г.	Таблица 59			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	99 164	15 281	21 899	136 344
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	162 197	0	0	162 197
Средства в кредитных организациях	38 170	1 119 258	377 546	1 534 974
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 129 865	0	0	2 129 865
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 087	0	0	90 087
Требование по текущему налогу на прибыль	1 585	0	0	1 585
Отложенный налоговый актив	30 500	0	0	30 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 294	0	0	71 294
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 868	0	0	78 868
Прочие активы	14 462	12	0	14 474
Всего активов	2 716 192	1 134 551	399 445	4 250 188
Средства кредитных организаций	9 386	24 601	9 068	43 055
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 349 648	1 019 480	389 460	3 758 588
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 509	18 469	0	19 978
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	512	0	0	512
Прочие обязательства	53 302	175	16	53 493
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 835	0	0	3 835
Всего обязательств	2 418 192	1 062 725	398 544	3 879 461

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020 г.	Таблица 60			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	55 940	10 420	15 043	81 403
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 704	0	0	25 704
Средства в кредитных организациях	7 355	20 343	11 958	39 656
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 390 955	0	0	2 390 955
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 657	0	0	180 657
Требование по текущему налогу на прибыль	207	0	0	207
Отложенный налоговый актив	48 500	0	0	48 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 605	0	0	178 605
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 734	0	0	83 734

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие активы	4 827	0	0	4 827
Всего активов	2 976 484	30 763	27 001	3 034 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 542 798	24 757	27 241	2 594 796
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 605	0	0	1 605
Отложенное налоговое обязательство	25 792	0	0	25 792
Прочие обязательства	14 161	254	11	14 426
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 600	0	0	3 600
Всего обязательств	2 587 956	25 011	27 252	2 640 219

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В течение отчетного периода расчет показателя величины собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с Положением от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Расчет показателя оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности основного капитала (Н1.2) составляет 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%.

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в банке осуществляется прогноз его размера.

На ежеквартальной основе банк проводит стресс-тестирование кредитного, валютного, процентного риска, операционного риска и оценивает влияние реализации стресс-сценариев на величину капитала и выполнение норматива достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

В течение 2020 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их

близкими членами семьи, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или их близких членов семьи, а также с другими связанными сторонами. Банк не имеет долей участия в других организациях. Банк не находится под контролем или значительным влиянием других организаций.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, является полностью обеспеченной.

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Таблица 61

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Ближние члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
Ссудная задолженность на конец отчетного периода	6 790	0	6 790	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(28)	0	(28)	0	0
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на конец отчетного периода	6 762	0	6 762	0	0
Объем средств на счетах клиентов на конец отчетного периода, всего, в том числе:	15 319	0	2 215	13 104	0
- текущие (расчетные счета)	14 575	0	1 471	13 104	0
- вклады физических лиц	744	-	744	0	0
Прочие обязательства на конец отчетного периода	2	0	1	1	0
Ссудная задолженность на начало отчетного года	58 208	43 730	12 979	0	1 499
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(1 767)	(1 465)	(282)	0	(20)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного года	56 441	42 265	12 697	0	1 479
Объем средств на счетах клиентов на начало отчетного года, всего, в том числе:	44 241	35 609	5 508	2 851	273
- текущие (расчетные счета)	38 767	35 609	2 145	747	266
- вклады физических лиц	5 474	-	3 363	2 104	7
Прочие активы на начало отчетного года	26	0	26	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам на начало отчетного года	0	0	0	0	0

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного года	26	0	26	0	0
Прочие обязательства на начало отчетного года	5	4	0	1	0

В таблице далее представлены сведения о доходах и расходах от операций со связанными с банком сторонами.

Таблица 62

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
	за 2020 год				
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	1 349	661	660	0	28
Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц	(1 099)	(336)	(684)	(79)	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	128	24	61	41	2
Комиссионные расходы от операций связанных с банком лиц	(11)	0	(10)	0	(1)
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	291	54	237	0	0
Операционные расходы от операций связанных с банком лиц	(282)	0	(220)	(23)	(39)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	(785)	0	(785)	0	0

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Ближние члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
	за 2019 год				
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	5 053	3 740	896	166	251
Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц	(256)	(2)	(140)	(114)	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	237	199	21	13	4
Комиссионные расходы от операций связанным с банком лиц	(12)	0	(9)	(1)	(2)
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	27	21	2	4	0
Операционные расходы от операций связанным с банком лиц	(394)	(60)	(94)	0	(240)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	408	0	317	91	0

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	2020 год	2019 год
Краткосрочные вознаграждения	16 850	18 507
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	301	0
Расходы по начислению страховых взносов	3 217	4 104
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	20 368	22 611

Руководители, принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, входят в состав ключевого управленческого персонала. Информация о вознаграждении, выплаченном работникам, принимающим риски, указана в таблице далее.

Таблица 64

	2020 год	2019 год
Размер фиксированной части оплаты труда	12 911	10 005
Размер выплаченных премий (нефиксированной части)	3 102	2 515
Общий размер выплат работникам, принимающим риски	16 013	12 520

За 2020 год 8 работников, принимающих риски и 7 работников, принимающих риски за 2019 год, получили выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Выходное пособие работникам, принимающим риски, в 2020 году составило 301 тыс. руб., в 2019 году не выплачивалось.

Общий размер отсроченных премий работников, принимающих риски, за 2020 год составил 1 700 тыс. руб., за 2019 год составил 979 тыс. руб. Фонд отсроченных премий работников, принимающих риски, был списан на доходы банка вследствие заранее установленных факторов корректировки.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

М.П.

«30» марта 2021 г.

ГЕОРГИЕВА Т.Б.

ДОВАЛГО Н.В.