

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЖИВАГО БАНК» за первый квартал 2021 года

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 марта 2021 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 первый квартал 2021 года, 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 апреля 2021 года 3 906 343 тыс. руб. Капитал банка по состоянию на 1 апреля 2021 года составил 364 199 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

| | Таблица 1 | |
|--|------------------|------------------|
| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
| Наличные денежные средства | 91 886 | 136 344 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 103 273 | 145 741 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов) | 1 470 609 | 1 531 821 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 665 768 | 1 813 906 |

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 01.04.2021 г. и 01.01.2021 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 3 179 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2021 г., в сумме 3 103 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

2.2 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 | |
|---|---------------|---------------|
| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
| Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов | 21 163 | 21 353 |
| Долговые обязательства прочих резидентов | 53 932 | 68 734 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 75 095 | 90 097 |

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

| | 01.04.2021 г. | | 01.01.2021 г. | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Торговля розничная | 11 249 | 14.03.2029 г. | 11 655 | 14.03.2029 г. |
| Денежное посредничество прочее | 21 163 | 17.05.2029 г. | 21 353 | 17.05.2029 г. |
| Аренда и управление собственным и арендованным нежилым недвижимым имуществом | - | - | 13 537 | 23.02.2021 г. |
| Добыча сырой нефти | 15 625 | 03.02.2028 г. | 16 122 | 03.02.2028 г. |
| Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий | 23 241 | 22.12.2022 г. | 23 585 | 22.12.2022 г. |
| Производство грузовых автомобилей | 3 817 | 10.06.2022 г. | 3 835 | 10.06.2022 г. |
| Итого | 75 095 | - | 90 087 | - |

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).

2.3 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, увеличенного 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 01.04.2021 г. | Распределение ценных бумаг по уровням иерархии | | | Итого |
|--|--|-------------|-------------|------------------------|
| | 1-й уровень | 2-й уровень | 3-й уровень | справедливая стоимость |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе: | 75 095 | - | - | 75 095 |
| Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов | 21 163 | - | - | 21 163 |
| Долговые обязательства прочих резидентов | 53 932 | - | - | 53 932 |

Таблица 4

| На 01.01.2021 г. | Распределение ценных бумаг по уровням иерархии | | | Итого |
|--|--|-------------|-------------|------------------------|
| | 1-й уровень | 2-й уровень | 3-й уровень | справедливая стоимость |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе: | 90 087 | - | - | 90 087 |
| Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов | 21 353 | - | - | 21 353 |
| Долговые обязательства прочих резидентов | 68 734 | - | - | 68 734 |

Таблица 5

2.4 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.

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
|---|------------------|------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по категориям качества: | 2 112 505 | 2 279 606 |
| I категории качества | 1 204 324 | 1 361 589 |
| II категории качества | 487 748 | 533 873 |
| III категории качества | 232 037 | 196 591 |
| IV категории качества | 51 200 | 50 368 |
| V категории качества | 137 196 | 137 185 |

Таблица 6

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

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. | Изменение за период |
|--|----------------|----------------|---------------------|
| Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 142 726 | 138 475 | 4 251 |

Таблица 7

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

| | 01.04.2021 г. | | 01.01.2021 г. | |
|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица | Физические лица |
| до 30 дней | 0 | 1 322 | 45 743 | 510 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 304 | 0 | 623 |
| от 91 до 180 дней | 46 416 | 757 | 0 | 279 |
| свыше 180 дней | 109 896 | 21 843 | 109 588 | 21 622 |
| Итого | 156 312 | 24 226 | 155 331 | 23 034 |

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

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
|---|------------------|------------------|
| Депозиты в Банке России | 900 000 | 1 100 000 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 718 554 | 771 110 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 416 576 | 336 695 |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях | 6 712 | 4 383 |
| Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях | 11 843 | 11 843 |
| Требования по получению процентов и комиссии всего, в том числе: | 58 820 | 55 575 |
| по кредитным договорам юридических лиц | 46 952 | 44 216 |
| по кредитным договорам физических лиц | 11 868 | 11 234 |
| по требованиям к Банку России | 0 | 123 |
| по требованиям к кредитным организациям | 0 | 2 |
| Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 112 505 | 2 279 606 |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | (142 726) | (138 475) |
| Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | (19 466) | (11 266) |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 950 313 | 2 129 865 |

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

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
|---|----------------|----------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования: | 718 554 | 771 110 |
| на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели | 478 174 | 516 201 |
| на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости | 182 165 | 192 433 |
| на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования | 56 839 | 60 866 |
| на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам | 1 376 | 1 610 |

По состоянию на 01.04.2021 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 – 66,5%.

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
|--|----------------|----------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, | 416 576 | 336 695 |
| в том числе по видам: | | |
| ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 3 306 | 3 306 |
| ипотечные жилищные ссуды | 283 456 | 199 506 |
| автокредиты | 7 366 | 7 785 |
| иные потребительские ссуды | 83 555 | 87 232 |
| прочие требования, признаваемые ссудами | 38 893 | 38 866 |

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.

| | 01.04.2021 г. | | 01.01.2021 г. | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес |
| Кредиты юридическим лицам всего, | 718 554 | 100,0% | 771 110 | 100,0% |
| в том числе по видам деятельности: | | | | |
| операции с недвижимым имуществом, аренда | 168 187 | 23,4% | 177 226 | 23,0% |
| деятельность по предоставлению финансовых услуг (лизинг) | 142 777 | 19,9% | 138 748 | 18,0% |
| строительство | 136 764 | 19,0% | 120 850 | 15,7% |
| предоставление услуг | 87 434 | 12,2% | 91 054 | 11,8% |
| обрабатывающие производства | 52 468 | 7,3% | 74 758 | 9,7% |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 49 339 | 6,9% | 63 557 | 8,2% |
| транспорт и связь | 43 000 | 6,0% | 43 932 | 5,7% |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 10 000 | 1,4% | 9 811 | 1,3% |
| добыча полезных ископаемых | 2 839 | 0,3% | 2 839 | 0,3% |
| прочие виды деятельности | 25 746 | 3,6% | 48 335 | 6,3% |

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

| Ссудная задолженность юридических лиц | 01.04.2021 г. | | 01.01.2021 г. | |
|---------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес |
| Менее 1 года | 124 500 | 17,3% | 152 020 | 19,7% |
| От 1 до 2 лет | 265 592 | 37% | 288 285 | 37,4% |
| От 2 до 3 лет | 205 238 | 28,6% | 218 983 | 28,4% |
| От 3 до 4 лет | 10 664 | 1,4% | 4 026 | 0,5% |
| От 4 до 5 лет | 34 985 | 4,9% | 36 912 | 4,8% |
| От 5 до 10 лет | 11 600 | 1,6% | 12 050 | 1,6% |
| Просроченная задолженность | 65 975 | 9,2% | 58 834 | 7,6% |
| Итого | 718 554 | 100,0% | 771 110 | 100,0% |

Таблица 14

| Ссудная задолженность физических лиц | 01.04.2021 г. | | 01.01.2021 г. | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Сумма | Удельный вес | Сумма | Удельный вес |
| Менее 1 года | 108 283 | 26,0% | 109 887 | 32,6% |
| От 1 до 2 лет | 55 268 | 13,3% | 12 363 | 3,7% |
| От 2 до 3 лет | 18 933 | 4,5% | 19 535 | 5,8% |
| От 3 до 4 лет | 25 365 | 6,1% | 31 418 | 9,3% |
| От 4 до 5 лет | 4 201 | 1,0% | 5 511 | 1,6% |
| От 5 до 10 лет | 111 359 | 26,7% | 58 168 | 17,3% |
| Свыше 10 лет | 80 313 | 19,3% | 87 096 | 25,9% |
| Просроченная задолженность | 12 854 | 3,1% | 12 717 | 3,8% |
| Итого | 416 576 | 100,0% | 336 695 | 100,0% |

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 15

| Регионы Российской Федерации | Кредиты юридическим лицам | | Кредиты физическим лицам | |
|-----------------------------------|---------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
| Рязанская область | 323 660 | 351 640 | 187 264 | 201 455 |
| г. Москва и Московская область | 322 244 | 334 120 | 192 206 | 94 444 |
| Иные регионы | 72 650 | 85 350 | 37 106 | 40 796 |
| Итого | 718 554 | 771 110 | 416 576 | 336 695 |

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

2.5 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 01.01.2021 г. | 149 741 | 215 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2021 г. | 162 192 | 215 |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период | 12 451 | 0 |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2021 г. | 138 475 | 0 |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.04.2021 г. | 142 726 | 0 |
| Изменение фактически сформированных резервов на возможные потери за отчетный период | 4 251 | 0 |

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

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, активов в форме права пользования приведена в таблице далее.

Таблица 17

| | Основные средства (кроме земли) | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | Нематериальные активы | Запасы | Активы в форме права пользования | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |
|---|---------------------------------|--|-----------------------|--------|----------------------------------|--|
| Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2021 г. | 14 196 | 0 | 13 097 | 860 | 43 141 | 78 868 |
| Остаток по балансу на 01.01.2021 г. | 48 476 | 0 | 25 643 | 860 | 43 180 | 78 868 |
| Поступления | 193 | 193 | 731 | 660 | 1 932 | 0 |
| Выбытие | 0 | (193) | 0 | (805) | 0 | (8 347) |
| Изменение стоимости в результате переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток по балансу на 01.04.2021 г. | 48 669 | 0 | 26 374 | 715 | 45 112 | 70 521 |
| Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2021 г. | 34 280 | 0 | 12 546 | 0 | 39 | 0 |
| Начисление амортизации | 1 109 | 0 | 1 034 | 0 | 3 575 | 0 |
| Списание амортизации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Изменение амортизации в результате переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопленная амортизация по состоянию на 01.04.2021 г. | 35 389 | 0 | 13 580 | 0 | 3 614 | 0 |
| Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2021 г. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Создание резервов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Восстановление резервов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери по состоянию на 01.04.2021 г. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | Основные средства (кроме земли) | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | Нематериальные активы | Запасы | Активы в форме права пользования | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |
|--|---------------------------------|--|-----------------------|--------|----------------------------------|--|
| Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2021 г. | 13 280 | 0 | 12 794 | 715 | 41 498 | 70 521 |

2.7 Информация об операциях аренды

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

Сумма расходов по арендной плате за аренду базовых активов с низкой стоимостью и краткосрочную аренду за первый квартал 2021 год составила 715 тыс. руб. По договорам аренды, не признаваемым арендой базовых активов с низкой стоимостью либо краткосрочной арендой, расходы составили 3 876 тыс. руб. (в т.ч. расходы по амортизации актива в форме права пользования 3 574 тыс. руб., процентные расходы по аренде 302 тыс. руб.)

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

Сумма доходов от операционной аренды за первый квартал 2021 год составила 2 тыс. руб.

2.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 18

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. | Изменение |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери | 6 080 | 1 879 | 4 201 |
| Незавершенные переводы и расчеты за вычетом резервов на возможные потери | 6 772 | 10 069 | (3 297) |
| Требования по прочим операциям за вычетом резервов на возможные потери | 268 | 100 | 168 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | 1 576 | 922 | 654 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов | 585 | 58 | 527 |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 1 418 | 1 418 | 0 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 0 | 28 | (28) |
| Итого прочие активы | 16 699 | 14 474 | 2 225 |

2.9 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остаток средств на корреспондентских счетах, открытых коммерческим банкам, составляет на 01.04.2021 г. 13 240 тыс. руб., на 01.01.2021 г. составлял 43 055 тыс. руб.

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

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
|---|------------------|------------------|
| Средства на счетах юридических лиц, всего, | 1 907 832 | 2 239 524 |
| из них: | | |
| средства на расчетных счетах | 1 837 876 | 2 175 561 |
| срочные депозиты | 32 000 | 29 000 |
| средства на специальных банковских счетах платежного агента, поставщика | 37 584 | 34 487 |
| средства в расчетах | 70 | 23 |
| прочие средства | 251 | 432 |
| обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц | 51 | 21 |
| Средства на счетах физических лиц, всего, | 1 554 692 | 1 519 064 |
| из них: | | |
| срочные депозиты | 1 288 377 | 1 328 448 |
| депозиты «до востребования» | 58 347 | 61 361 |
| средства на счетах пластиковых карт | 48 572 | 55 166 |
| средства на текущих счетах | 143 711 | 54 031 |
| средства на счетах финансовых управляющих | 4 413 | 4 724 |
| начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 11 272 | 15 334 |
| Итого | 3 462 524 | 3 758 588 |

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

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
|--|------------------|------------------|
| Операции с недвижимым имуществом, аренда | 156 010 | 188 199 |
| Предоставление услуг | 88 504 | 88 213 |
| Обрабатывающие производства | 47 865 | 79 980 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 228 661 | 262 147 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 87 050 | 140 968 |
| Строительство | 22 601 | 74 240 |
| Транспорт и связь | 23 599 | 24 325 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 2 015 | 1 114 |
| Добыча полезных ископаемых | 269 | 1 234 |
| Деятельность по предоставлению финансовых услуг (лизинг) | 406 | 331 |
| Прочие виды деятельности | 1 250 852 | 1 378 773 |
| Итого средства на счетах юридических лиц | 1 907 832 | 2 239 524 |

2.11 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 ставке, не превышающей значение, рассчитываемое как ключевая ставка Банка России, действующая на дату заключения кредитного договора, увеличенная не более чем на 2,75% 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.

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

Из выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.04.2021 г. на балансе банка находятся один дисконтный рублевый вексель и один беспроцентный валютный вексель. Балансовая стоимость выпущенных векселей по состоянию на 01.04.2021 г. в рублевом эквиваленте составляет 20 453 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 21

| Балансовая стоимость | Номинал | Дата выпуска векселя | Дата погашения |
|----------------------|---------------|----------------------|--|
| 1 527 | 1 640 | 18.11.2020 г. | «по предъявлении, но не ранее 01.10.2021 г.» |
| 18 926 | 18 926 | 09.06.2020 г. | «по предъявлении» |
| 20 453 | 20 566 | - | - |

2.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Таблица 22

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. | Изменение |
|--|---------------|---------------|----------------|
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 7 773 | 9 695 | (1 922) |
| Обязательства по прочим операциям | 1 520 | 1 411 | 109 |
| Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера | 450 | 450 | 0 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 131 | 48 | 83 |
| Арендные обязательства | 40 312 | 41 889 | (1 577) |
| Итого прочие обязательства | 50 186 | 53 493 | (3 307) |

2.14 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 23

| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 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.

| | 01.04.2021 г. | Таблица 24 01.01.2021 г. |
|--|---------------|-----------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 88 260 | 218 548 |
| Выданные гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов) | 88 260 | 218 548 |
| Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера | (462) | (692) |
| Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | (66) | (3 143) |
| Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочных резервов | 87 732 | 214 713 |

Безотзывные обязательства кредитной организации также включают обязательства по поставке денежных по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), которые на 01.04.2021 года составили 472 306 тыс. руб., а на 01.01.2021 года составляли 275 777 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

| Процентные доходы и расходы | Таблица 25 | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 21 624 | 27 557 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 9 681 | 11 965 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 10 168 | 17 011 |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 684 | 1 529 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 536 | 3 051 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 10 | 0 |
| Итого процентные доходы | 43 703 | 61 113 |
| Депозиты физических лиц | 14 140 | 24 673 |
| Депозиты юридических лиц | 278 | 535 |
| Денежные средства на банковских счетах юридических лиц | 2 913 | 1 325 |
| Денежные средства на банковских счетах физических лиц | 194 | 0 |
| Прочие привлеченные средства юридических лиц | 302 | 3 188 |
| Выпущенные долговые обязательства | 18 | 135 |
| Итого процентные расходы | 17 845 | 29 856 |
| Чистые процентные доходы | 25 858 | 31 257 |

Таблица 26

| Комиссионные доходы и расходы | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
|--|---|---|
| Открытие и ведение банковских счетов | 3 886 | 3 437 |
| Расчетное и кассовое обслуживание | 2 098 | 2 753 |
| Осуществление переводов денежных средств | 4 726 | 4 121 |
| Другие операции | 154 | 59 |
| Итого комиссионные доходы | 10 864 | 10 370 |
| Переводы денежных средств | 2 058 | 1 567 |
| Расчетное и кассовое обслуживание | 568 | 445 |
| Открытие и ведение банковских счетов | 112 | 22 |
| Другие операции | 519 | 65 |
| Итого комиссионные расходы | 3 257 | 2 099 |
| Чистые комиссионные доходы | 7 607 | 8 271 |

Таблица 27

| Операционные доходы и расходы | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
|--|---|---|
| Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 292 | 530 |
| Операции уступки прав требования по предоставленным кредитам | 0 | 856 |
| Консультационные и информационные услуги | 79 | 130 |
| Аренда | 97 | 177 |
| Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 106 | 0 |
| Операции с основными средствами и нематериальными активами | 0 | 3 |
| Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами | 0 | 49 |
| Другие операции | 55 | 18 |
| Итого прочие операционные доходы | 629 | 1 763 |
| Содержание персонала | 25 775 | 26 503 |
| Операции с основными средствами и нематериальными активами | 939 | 1 099 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 5 718 | 2 765 |
| Уступка прав требования по предоставленным кредитам | 144 | 0 |
| Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе: | 7 352 | 10 925 |
| - охрана | 1 382 | 1 808 |
| - арендная плата | 715 | 735 |
| - сопровождение операционного дня | 2 363 | 2 175 |
| - приобретение программных продуктов | 1 187 | 3 142 |
| - материальные запасы | 188 | 264 |
| - услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 779 | 871 |
| - реклама | 39 | 425 |
| - другие организационные и управленческие расходы | 699 | 1 505 |
| Выбытие (реализация) и последующее уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 3 754 | 2 536 |
| Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами | 0 | 82 |
| Прочие расходы | 74 | 405 |
| Итого операционные расходы | 43 756 | 44 315 |

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

| | Таблица 28 | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (948) | (2 924) |
| Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 181 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (948) | (2 743) |

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

| | Таблица 29 | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 31 989 | 41 051 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 536 | 3 051 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 436 | 28 531 |

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

| Данные за первый квартал 2021 года | Таблица 30 | | |
|---|--|---|--------------------------------|
| | 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: | (40 043) | 27 591 | (12 452) |
| - резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | (2 776) | 1 767 | (1 009) |
| Резервы по прочим потерям | (4 709) | 8 280 | 3 571 |
| Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 |

| Данные за первый квартал 2020 года | Таблица 31 | | |
|--|--|---|----------------------------------|
| | Расходы по формированию резервов (31 480) | Доходы от восстановления резервов 34 009 | Сальдо доходов/расходов 2 529 |
| 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: | | | |
| - резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные по начисленным процентным доходам | (7 121) | 3 524 | (3 597) |
| Резервы по прочим потерям | (9 639) | 7 479 | (2 160) |
| Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 289 | 289 |

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

| | Таблица 32 | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
| Положительная переоценка счетов в иностранной валюте | 430 462 | 30 216 |
| Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте | (427 647) | 29 383 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2 815 | 833 |

3.6 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

| | Таблица 33 | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
| Налог на прибыль | 0 | 161 |
| Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Расходы по начислению земельного налога | 193 | 204 |
| Расходы по начислению налога на имущество | 256 | 386 |
| Расходы по начислению транспортного налога | 9 | 8 |
| НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности | 0 | 0 |
| Расходы по начислению государственной пошлины | 88 | 5 |
| Итого расход (возмещение) по налогам | 546 | 764 |

3.7 Информация о вознаграждении работникам

| | Таблица 34 | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
| Краткосрочные вознаграждения | 21 449 | 20 074 |
| Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года | 450 | 400 |
| Расходы по начислению страховых взносов | 3 846 | 6 009 |
| Итого расходы на вознаграждение работникам | 25 745 | 26 483 |

3.8 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 исключительных случаях в счет погашения ссудной задолженности по кредитным договорам на свой баланс банк принимает имущество должников с целью дальнейшей реализации. Данные объекты недвижимости включаются в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. 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 первый квартал 2021 год объектов составила 8 347 тыс. руб., выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 4 699 тыс. руб.

Балансовая стоимость выбывших за первый квартал 2020 года объектов составила 19 879 тыс. руб. Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 17 343 тыс. руб.

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

| | Таблица 35 | |
|--|------------------------------|------------------------------|
| | Первый квартал 2021 г. | Первый квартал 2020 г. |
| Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной деятельности, всего, в том числе: | (3 648) | (2 536) |
| - доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 0 | 0 |
| - расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | (3 648) | (2 536) |

4 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала представлены в таблице далее.

| | Таблица 36 | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
| Балансовая стоимость инструментов капитала на начало года | 370 727 | 394 029 |
| Балансовая стоимость инструментов капитала на отчетную дату | 358 900 | 375 194 |
| Изменение за период всего, в том числе: | (11 827) | (18 835) |
| - прибыль (убыток) | (10 879) | (1 420) |
| - прочий совокупный доход | (948) | (2 924) |
| - изменение стоимости основных средств в результате переоценки | 0 | (14 491) |
| - выплаченные дивиденды | 0 | 0 |

Постатейный анализ прочего совокупного дохода приведен в следующей таблице.

| | Таблица 37 | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
| Общий совокупный доход всего, в том числе: | (11 827) | (18 835) |
| 1.1 Прибыль (убыток) | (10 879) | (1 420) |
| 1.2 Прочий совокупный доход всего, в том числе: | (948) | (17 415) |
| 1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | (948) | (2 924) |
| - изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (948) | (2 624) |

| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| - налог на прибыль | 0 | 0 |
| - оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | (300) |
| 1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль: | 0 | (14 491) |
| - изменение фонда переоценки основных средств | 0 | (17 150) |
| - налог на прибыль | 0 | (2 659) |

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.1 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 01.04.2021 г. и 01.01.2021 г., были доступны для использования.

| | Таблица 38 | |
|--|------------------|------------------|
| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
| Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806, в том числе: | 1 668 997 | 1 817 059 |
| Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806 | 91 886 | 136 344 |
| Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» за вычетом статьи 2.1 «Обязательные резервы» формы 0409806 | 103 273 | 145 741 |
| Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 | 1 473 838 | 1 534 974 |
| 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 | 1 665 768 | 1 813 906 |
| Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего, в том числе: | 3 229 | 3 153 |
| - <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> | 3 179 | 3 103 |

6. 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 является «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 квартальные 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 2021 году банк определяет следующие виды рисков как значимые: процентный риск; стратегический риск; риск концентрации.

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

6.1 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 казначейства в 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 категории качества при выполнении хотя 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.

К 2 категории качества относятся ссуды при выполнении хотя бы 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 апреля 2021 года от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями, кредиты в сумме свыше 10% от капитала банка на каждого заемщика предоставлены 9 заемщикам:

- 1 заемщику, занимающемуся строительством, на сумму 45 158 тыс. руб.,

- 5 заемщикам, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, на сумму 224 770 тыс. руб.,

- 3 заемщикам, физическим лицам, на сумму 137 476 тыс. руб.

Совокупная сумма указанных кредитов составила 407 404 тыс. руб. или 35,9% от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

По состоянию на 1 апреля 2021 года максимальная совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) составила 59 800 тыс. руб.

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.

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

| Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Таблица 39 | |
|--|------------------|------------------|
| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. |
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства | 3 166 | 877 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 1 187 580 | 1 230 210 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 1 175 321 | 1 049 373 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 74 755 | 88 799 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 105 782 | 118 345 |
| Прочее | 160 832 | 147 868 |
| Условные обязательства кредитного характера | 2 472 | 2 100 |
| Итого | 2 709 908 | 2 637 572 |

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

Таблица 40

| | Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.04.2021 г. | Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2021 г. |
|--|---|---|
| 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего, | 978 223 | 944 149 |
| в том числе: | | |
| - по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 582 746 | 629 701 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения | 289 587 | 195 309 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения | 105 890 | 119 139 |
| Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активами, всего, | 48 856 | 99 658 |
| в том числе: | | |
| - по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 38 292 | 87 881 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения | 10 259 | 11 155 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения | 305 | 622 |
| Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего, | 119 915 | 118 994 |
| в том числе: | | |
| - по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 98 052 | 97 744 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения | 18 473 | 18 154 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения | 3 390 | 3 096 |
| 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, | 46 956 | 454 |
| в том числе: | | |
| - по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 46 416 | 0 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения | 0 | 0 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения | 540 | 454 |

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

Таблица 41

| | 12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющие ся кредитно - обесцененны ми 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 01.04.2021 г. | | | | |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 171 298 | 36 892 | 78 980 | 0 |
| Обработывающие производства | 49 563 | 0 | 5 460 | 0 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 47 855 | 1 400 | 1 142 | 0 |
| Строительство | 92 189 | 0 | 0 | 46 416 |
| Транспорт и связь | 41 218 | 0 | 2 791 | 0 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 10 096 | 0 | 0 | 0 |
| Добыча полезных ископаемых | 0 | 0 | 9 679 | 0 |
| Прочие виды деятельности | 170 527 | 0 | 0 | 0 |
| на 01.01.2021 г. | | | | |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 239 203 | 1 638 | 1 657 | 0 |
| Обработывающие производства | 187 690 | 0 | 0 | 0 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 42 176 | 0 | 2 791 | 0 |
| Строительство | 9 811 | 0 | 0 | 0 |
| Транспорт и связь | 76 183 | 45 742 | 0 | 0 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 71 926 | 0 | 5 460 | 0 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 0 | 0 | 9 371 | 0 |
| Добыча полезных ископаемых | 2 712 | 40 501 | 78 465 | 0 |
| Прочие виды деятельности | 239 203 | 1 638 | 1 657 | 0 |

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

Таблица 42
Ожидаемые кредитные убытки – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату

| | 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 – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату |
|---|--|---|--|--|
| на 01.04.2021 г. | | | | |
| ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 | 3 306 | 0 |
| ипотечные жилищные ссуды | 278 309 | 3 957 | 7 822 | 0 |
| Автокредиты | 4 722 | 2 667 | 124 | 0 |
| иные потребительские ссуды | 80 696 | 826 | 4 562 | 540 |
| прочие требования, признаваемые ссудами | 31 750 | 3 114 | 6 049 | 0 |
| 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 |

Таблица 43
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.04.2021 г. / Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2021 г.

| | Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.04.2021 г. | Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2021 г. |
|--|---|---|
| 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего, | 12 074 | 15 408 |
| в том числе: | | |
| - по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 6 681 | 10 777 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения | 5 300 | 4 237 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения | 93 | 394 |
| Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы, всего, | 1 137 | 3 255 |
| в том числе: | | |
| - по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 738 | 2 702 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения | 308 | 335 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения | 91 | 218 |
| Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего, | 119 770 | 118 942 |
| в том числе: | | |
| - по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 98 052 | 97 744 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения | 18 473 | 18 153 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения | 3 245 | 3 045 |

| | Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.04.2021 г. | Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2021 г. |
|---|---|---|
| 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: | 17 368 | 292 |
| - по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 17 174 | 0 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения | 0 | 0 |
| - по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения | 194 | 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.

| | 01.04.2021 г. | 01.01.2021 г. | Таблица 44 Изменение |
|-----------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|
| Портфели обеспеченных ссуд | | | |
| Просроченные менее 30 дней | 975 | 511 | 464 |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 0 | 49 | (49) |
| Просроченные от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 |
| Просроченные от 181 до 360 дней | 0 | 0 | 0 |
| Просроченные более 360 дней | 0 | 0 | 0 |
| Портфели прочих ссуд | | | |
| Просроченные менее 30 дней | 347 | 0 | 347 |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 305 | 573 | (268) |
| Просроченные от 91 до 180 дней | 757 | 278 | 479 |
| Просроченные от 181 до 360 дней | 41 | 486 | (445) |
| Просроченные более 360 дней | 2 688 | 2 341 | 347 |

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.

| | 01.04.2021 г. | Таблица 45 01.01.2021 г. |
|---|------------------|-----------------------------|
| Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе: | 1 435 017 | 1 403 494 |
| по кредитам юридических лиц | 1 036 477 | 1 065 836 |
| по кредитам физических лиц | 398 540 | 337 658 |

| | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв | Таблица 46 Величина снижения кредитного риска |
|---|------------------|----------------------------------|--|
| на 01.04.2021 г. | | | |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе: | 368 567 | 294 409 | 74 158 |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 165 209 | 92 033 | 73 176 |
| требования по получению процентных доходов | 51 675 | 50 693 | 982 |
| 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 |

В отчетном периоде банком не осуществлялись операции уступки прав требования по кредитным договорам заемщиков.

В отчетном периоде банком не осуществлялись операции списания за счет резервов на возможные потери требований по ссудной задолженности, процентам по кредитным договорам заемщиков, требований по прочим активам.

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.

6.2 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 01.04.2021 г. составил 33 998 тыс. руб.

6.3 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) Н1.2 и Н1.0 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.

6.4 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 сделку 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.

Таблица 47

| Норматив текущей ликвидности | Предельно допустимое значение | 01.04.2021 г. | 01.01.2021г. |
|------------------------------|-------------------------------|---------------|--------------|
| НЗ | min 50% | 177% | 164,8% |

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 01.04.2021 г. | До востре- бования 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- ленным сроком или про- сроченные | Итого |
|--|--|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|---|------------------|
| | Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 91 886 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 91 886 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 14 255 | 2 270 | 983 | 8 277 | 85 | 0 | 25 870 |
| Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации | 1 573 633 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 229 | 1 576 862 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 938 029 | 330 205 | 230 876 | 438 247 | 101 801 | 29 876 | 2 069 034 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 75 095 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 095 |
| Итого активов | 2 692 898 | 332 475 | 231 859 | 446 524 | 101 886 | 33 105 | 3 838 747 |
| | Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 13 240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 240 |
| Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 1 838 256 | 180 246 | 57 063 | 0 | 0 | 0 | 2 075 565 |
| Депозиты юридических лиц | 32 110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 110 |
| Вклады (депозиты) физических лиц | 70 912 | 132 126 | 78 895 | 1 143 237 | 11 765 | 0 | 1 436 935 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 254 | 1 686 | 0 | 1 625 | 0 | 0 | 20 565 |
| Итого обязательств | 1 971 772 | 314 058 | 135 958 | 1 144 862 | 11 765 | 0 | 3 578 415 |
| Чистый разрыв ликвидности | 721 126 | 18 417 | 95 901 | (698 338) | 90 121 | 33 105 | 260 332 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 01.04.2021 г. | 721 126 | 739 543 | 835 444 | 137 106 | 227 227 | 260 332 | |

Таблица 49

| на 01.01.2021 г. | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяце в 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 | 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) | |

6.5 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 01.04.2021 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 1 квартале 2021 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».

6.5.1 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 01.04.2021 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:

активы в долларах США и евро составляют 0 %;

обязательства в долларах США и евро составляют 1,71 %.

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 50

| 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 | 938 111 | 178 657 | 175 969 | 244 816 | 318 484 | 263 441 |
| Итого финансовых обязательств | 154 054 | 183 285 | 130 773 | 135 958 | 667 290 | 489 337 |
| Чистый разрыв между процентно-чувствительными активами и пассивами на 01.04.2021 г. | 784 057 | (4 628) | 45 196 | 108 858 | (348 806) | (255 896) |

| 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 |
|---|------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|-------------|
| Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов | | | | | | 32 120 |
| Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентных ставок на 400 базисных пунктов | | | | | | (32 120) |

6.5.2 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 01.04.2021 г. открытая валютная позиция в долларах США составила 0,1244%, в евро - 0,2009%.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска приведена в таблицах далее.

| Виды активов и обязательств по состоянию на 01.04.2021 г. | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Денежные средства | 45 654 | 30 694 | 15 538 | 91 886 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 129 143 | 0 | 0 | 129 143 |
| Средства в кредитных организациях | 8 383 | 983 494 | 481 961 | 1 473 838 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 950 313 | 0 | 0 | 1 950 313 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 75 095 | 0 | 0 | 75 095 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 61 | 0 | 0 | 61 |
| Отложенный налоговый актив | 30 500 | 0 | 0 | 30 500 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 68 287 | 0 | 0 | 68 287 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 70 521 | 0 | 0 | 70 521 |
| Прочие активы | 16 396 | 134 | 169 | 16 699 |
| Всего активов | 2 394 353 | 1 014 322 | 497 668 | 3 906 343 |
| Средства кредитных организаций | 3 172 | 10 068 | 0 | 13 240 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 108 464 | 855 692 | 498 368 | 3 462 524 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 527 | 18 926 | 0 | 20 453 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 512 | 0 | 0 | 512 |
| Прочие обязательства | 49 970 | 185 | 31 | 50 186 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 528 | 0 | 0 | 528 |
| Всего обязательств | 2 164 173 | 884 871 | 498 399 | 3 547 443 |

Таблица 52

| Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2021 г. | Таблица 52 | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 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 |

7. 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 первого квартала 2021 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.

8. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк может проводить 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 значительны 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.

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

Таблица 53

| | 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 |
|--|--------|------------------|----------------------------------|---|---|
| Ссудная задолженность на конец отчетного периода | 4 262 | 0 | 4 262 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности | (1) | 0 | (1) | 0 | 0 |
| Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на конец отчетного периода | 4 261 | 0 | 4 261 | 0 | 0 |
| Объем средств на счетах клиентов на конец отчетного периода, всего, в том числе: | 71 476 | 0 | 1 473 | 70 003 | 0 |
| - текущие (расчетные счета) | 70 721 | 0 | 718 | 70 003 | 0 |
| - вклады физических лиц | 755 | - | 755 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность на начало отчетного года | 6 790 | 0 | 6 790 | 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 |
|--|--------------|-------------------------|---|--|--|
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности | (28) | 0 | (28) | 0 | 0 |
| Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного года | 6 762 | 0 | 6 762 | 0 | 0 |
| Объем средств на счетах клиентов на начало отчетного года, 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 начало отчетного года | 2 | 0 | 1 | 1 | 0 |

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

Таблица 54

| | 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 первый квартал 2021 года | | | | | |
| Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам | 126 | 0 | 126 | 0 | 0 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц | (140) | 0 | (11) | (129) | 0 |
| Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами | 27 | 0 | 24 | 3 | 0 |
| Комиссионные расходы от операций связанным с банком лиц | (3) | 0 | (3) | 0 | 0 |
| Операционные доходы от операций со связанными сторонами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы от операций связанным с банком лиц | (22) | 0 | (22) | 0 | 0 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты) | (490) | 0 | 0 | (490) | 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 |
|---|-------|------------------|----------------------------------|---|---|
| за первый квартал 2020 года | | | | | |
| Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам | 923 | 661 | 234 | 0 | 28 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц | (34) | 0 | (20) | (14) | 0 |
| Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами | 33 | 24 | 6 | 1 | 2 |
| Комиссионные расходы от операций связанным с банком лиц | (2) | 0 | (1) | 0 | (1) |
| Операционные доходы от операций со связанными сторонами | 10 | 5 | 5 | 0 | 0 |
| Операционные расходы от операций связанным с банком лиц | (48) | 0 | (8) | 0 | (40) |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты) | (812) | 0 | (812) | 0 | 0 |

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

| | Первый квартал 2021 года | Первый квартал 2020 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | 4 766 | 4 416 |
| Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года | 450 | 387 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| Выходные пособия | 0 | 0 |
| Расходы по начислению страховых взносов | 761 | 1 237 |
| Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 5 977 | 6 040 |

Председатель Правления




ГЕОРГИЕВА Т.Б.

И.о. Главного бухгалтера



МАНОШИН Д.Н.

