

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «Автоградбанк»
за 1 квартал 2021 года**

Содержание

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1.	Краткая характеристика деятельности банка.....	6
1.2.	Основные показатели деятельности Банка.....	7
	Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка.....	7
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	8
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	19
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	19
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 19	
3.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19
3.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
3.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	23
3.6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23
3.7.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	23
3.8.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	26
	О характере и стоимости полученного обеспечения.....	26
3.9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28
3.10.	Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи.....	36
3.11.	Прочие активы	36
3.12.	Средства кредитных организаций	38
3.13.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности	38
3.14.	Прочие обязательства	39

3.15.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	40
3.16.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	43
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	44
4.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	44
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 50	
4.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	54
4.4.	Состав прочего совокупного дохода	54
4.5.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	55
4.6.	Информация о вознаграждении работникам.....	55
4.7.	Прочие операционные расходы.....	56
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	56
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	56
7.	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	57
7.1.	О подверженности риску и причинах возникновения риска	57
7.2.	О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.....	58
7.3.	Описание способов определения концентрации рисков	63
7.4.	Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.....	65
7.5.	Концентрация рисков в разрезе видов валют.....	68
7.6.	Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности	71
7.7.	Кредитный риск.....	72
	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».	72

7.8.	Рыночный риск	74
7.9.	Величина рыночного риска	75
7.10.	Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату	77
7.11.	Операционный риск	77
7.12.	Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска	78
7.13.	Об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют	81
7.14.	Риск ликвидности	82
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	86
8.1.	О целях, политике и процедурах управления капиталом	86
8.2.	Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом	87
8.3.	О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.	87
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	88
10.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ	90

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Акционерного общества «Автоградбанк». Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее – Банк) за 1 квартал 2021 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Пояснительная информация к промежуточной отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию на 01.04.2021 года. Отчетный период – с 01.01.2021 г. по 31.03.2021 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- пояснительная информация к годовой отчетности, составленная в соответствии с нормативным актом Банка России о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Автоградбанк».

Сокращенное наименование: АО «Автоградбанк»

Место нахождения Банка: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43.

Почтовый и юридический адрес совпадают. В течение отчетного периода адрес Банка не менялся.

По состоянию на 1 апреля 2021 года география присутствия АО «Автоградбанк» охватывает 16 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Самара, Волгоград, Астрахань, Рязань, Москва, Грозный. Банк представлен в 25 точках продаж, в т.ч.: Операционный департамент, 1

самостоятельный филиал, 14 дополнительных офисов, 8 операционных офисов и 1 кассы вне кассового узла.

АО «Автоградбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Банк имеет базовую лицензию № 1455 от 19 декабря 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.1. Краткая характеристика деятельности банка

Приоритетными направлениями деятельности банка являются корпоративные и розничные банковские операции. Ключевыми клиентами банка являются малый и средний бизнес, а также физические лица.

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

- Кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетом в работе с розничными клиентами являются:

- Ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам АО «ДОМ.РФ»;
- Потребительское кредитование на различные цели;
- Обслуживание пластиковых карт международной платежной системы Visa International и национальной платежной системы МИР;
- Денежные переводы.

Кредитование представителей малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением для АО «Автоградбанк» с момента его основания. Банк оказывает поддержку предприятиям различных секторов экономики, в том числе производственной отрасли, строительства, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли и другим.

Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.04.2021 г. достиг 3,0 млрд. рублей.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за I квартал 2021 года составил 2 152 млн. руб., в том числе кредиты индивидуальных предпринимателей – 48 млн. руб.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг, высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания – отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АО «Автоградбанк». За I квартал 2021 г. количество вновь открытых расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 140 счетов. Количество клиентов, подключившихся к системе «Клиент-Банк» составило 127 клиентов.

Розничное кредитование является не менее важным направлением деятельности банка. В стремлении быть еще ближе к людям банк разрабатывает новые продукты и услуги, позволяющие улучшить качество жизни населения. Поэтому приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала, а также ипотека для многодетных семей.

Портфель кредитов физических лиц на 01.04.2021 г. достигает 1,5 млрд. рублей.

За I квартал 2021 г. физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 642 млн. руб., в т.ч. ипотечных кредитов с использованием средств МСК на сумму 405 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. На 01.04.2021 г. объем вкладов физ. лиц составил 4 472 млн. рублей.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 3 системам и переводы без открытия счета. За I квартал 2021 г. количество осуществленных системных денежных переводов составило 7,3 тыс. шт., переводов без открытия счета - 2,2 тыс. шт.

АО «Автоградбанк» продолжает эмиссию и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы «Visa International» и национальной платежной системы «МИР». Клиентам на выбор предлагаются как именные, так и обезличенные карты, а также карты премиального уровня. Кроме того, банк приступил к обслуживанию детских карт. За I квартал 2021 г. количество эмитированных пластиковых карт составило 904 шт.

1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными на 01 января 2021 года увеличилась на 6,1% или на 386 568 тыс. руб. и по состоянию за 31 марта 2021 года составила 6 710 315 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 10,7% или на 544 710 тыс. руб., привлеченные средства - на 6,6% или на 354 827 тыс. рублей. Собственные средства увеличились на 2,3% или на 19 288 тыс. руб.

В соответствии с данными формы 0409807 за I квартал 2021 года получена прибыль до налогообложения в размере 24 384 тыс. рублей, за аналогичный период 2020 года получена прибыль до налогообложения в размере 21 946 тыс. рублей.

За I квартал 2021 года получена прибыль после налогообложения 19 289 тыс. рублей, за I квартал 2020 года – 13 398 тыс. рублей.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

На деятельность банка в I квартале 2021 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде Российской Федерации:

Чистая прибыль банков за первый квартал 2021 года составила 578 млрд рублей, что на 9% выше результата того же периода прошлого года. В марте банки заработали 205 млрд руб., что на 22% выше февраля. Об этом говорится в бюллетене Банка России о развитии банковского сектора.

Чистый процентный доход вырос на 70 млрд руб. (8%), комиссионный доход вырос на 36 млрд руб. Из 248 банков прибыльными были 233.

В качестве значимых позитивных факторов регулятор отмечает восстановление потребительской активности, рост кредитования, а также сокращение расходов на резервы с 277 до 115 млрд руб. Среди отрицательных факторов указано снижение доходов от переоценки иностранной валюты с 211 до 39 млрд руб.

В марте заметно увеличилось количество прибыльных банков (с 233 до 248). Доля прибыльных банков по итогам квартала составила 98% в активах сектора, указывает Банк России.

Отмечается, что снижения прибыли в марте не произошло, несмотря на то, что с 1 апреля перестали действовать послабления по резервированию корпоративных кредитов, которые попали под реструктуризацию в пандемию коронавируса — банки заблаговременно создали резервы в необходимом в настоящее время объеме.

Корпоративное кредитование в марте 2021 года по сравнению с февралем несколько замедлилось, а в кредитовании физлиц продолжился активный рост — как в ипотеке, так и в части необеспеченных ссуд. По данным опросов крупнейших банков, в марте рост ипотеки составил 2,2% по сравнению с 1,9% в феврале и 0,9% в январе. При этом объем выдач в рамках

программы «Льготная ипотека 6,5%» увеличился на четверть по сравнению с февралем, до 135 млрд руб., но пока остается ниже пиковых значений осени 2020 года (почти 160 млрд руб. за месяц).

Таким образом, банки по итогам января - марта 2021 года выдали 390 тысяч ипотечных кредитов, что на 22% больше, чем за такой же период прошлого года. В марте россияне получили 161 тыс. кредитов, что на 26% больше, чем годом ранее.

В целом же темпы роста ипотечного кредитования в первом квартале 2021 года замедлились по сравнению со второй половиной прошлого года, когда они превышали 50%. В основном это связано с тем, что россияне досрочно реализовали спрос на ипотечные кредиты, а также с ростом цен на недвижимость. При этом благодаря низким ставкам и еще действующей программе льготной ипотеки выдачи темпы роста продолжают быть высокими.

Вместе с тем объем средств населения, который банки привлекли в марте, снизился на 93 млрд руб. (-0,3%) после небольшого роста в феврале (+0,4%). Одновременно сохранилась тенденция к сокращению срочных вкладов (на 231 млрд руб., или 1,1%) с одновременным ростом средств на текущих счетах (на 138 млрд руб., или 1,2%). Это связано с тем, что сейчас многие банки платят проценты и по текущим счетам, при этом у клиентов больше гибкости в распоряжении своими средствами. Также на снижении средств на срочных депозитах сказались рост потребительской активности и в целом низкие ставки по депозитам.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Оценка активов и пассивов, отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями), Положением № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими действующими нормативными документами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2021 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «Автоградбанк» от 31 декабря 2020 года № 589.

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка. При этом, как правило, пересчет сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не требуется.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий

Принцип продолжающейся деятельности, в целях соблюдения которого все операции учитываются в финансовой отчетности исходя из того, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации

или существенного сокращения деятельности и, следовательно, он будет в состоянии расплатиться по всем своим обязательствам.

Принцип осмотрительности, в соответствии с которым применяется определенная степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:

- в финансовых отчетах отражается та прибыль, которая точно будет получена;
- под возможные (прогнозируемые) убытки формируются резервы под возможные потери.

Принцип преобладания содержания над формой, согласно которому осуществляемые операции отражаются в финансовой отчетности исходя из их содержания вне зависимости от юридической формы сделки.

Принцип сопоставимости (последовательности), предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому в целях предоставления пользователям возможности сопоставлять финансовую отчетность за разные периоды для того, чтобы определять тенденции развития Банка, их финансового положения и результатов деятельности.

Внесение изменений в учетную политику осуществляется в случае:

- изменения законодательства (стандартов) либо их интерпретаций;
- возникновения новых операций, не отраженных в учетной политике.

Принцип существенности, согласно которому в финансовой отчетности отражается вся существенная информация, то есть информация, отсутствие (искажение) которой приведет (либо может привести) к принятию неверного (ошибочного) решения; представляемая информация должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату совершения операции. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения официального курса Банка России.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение Банка России № 446-П) и Учетной политикой Банка доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее:

- **Классификация финансовых активов.** Классификация финансовых активов и категория их учета зависят от оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценки того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

- **Оценка резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам.** Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, либо существенной реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Резерв на возможные потери по ссуде формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

- **Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.** Банк оценивает ОКУ с момента их первоначального признания на основе имеющейся прогнозной информации, которая исходит из существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в соответствии с МСФО 9.

- **Оценка резерва под прочие потери.** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Резерв на возможные потери формируется под риск понесения убытков по причине:

- неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценения (снижения стоимости) активов Банка;

- увеличения объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений.

- **Оценка справедливой стоимости недвижимости.** Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, было проведено с использованием сравнительного метода;

- **Отложенные налоговые активы и обязательства.** Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На изменение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов оказывает влияние изменения в налоговом законодательстве, в том числе налоговых ставок, а также вероятность получения Банком достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, является инвентарный объект стоимостью 100 000 рублей и более.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, *за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.*

Последующая оценка основных средств осуществляется по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств «Здания (нежилые помещения), земля». Последующая оценка остальных групп однородных основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным методом.

Банк не реже одного раза в год на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает однородные группы основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются: здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг и такие части объекта не могут быть реализованы независимо друг от друга классифицируются в качестве недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, если **не более 30%** площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год, в том числе на конец отчетного года, определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости также в следующих случаях:

- на дату перевода из состава НВНОД в другую категорию имущества;
- на дату перевода имущества из другой категории в состав НВНОД.

По недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по причине отсутствия активного рынка нематериальных активов, находящихся на балансе Банка.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется линейным методом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По таким нематериальным активам амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Актив в форме права пользования

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

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

(а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде, которая представляет собой приведенную стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор использует минимальную ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, действующую на дату начала аренды.

(b) арендные платежи на дату начала аренды;

(с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

(d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Стоимостной критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в Банке в размере 300 000 руб.

Договора по сдаче в аренду имущества Банка не содержат условий о передаче практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, поэтому классифицируются и учитываются как **операционная аренда**.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

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

В данную категорию Банк относит ссудную и приравненную к ссудной задолженность и долговые ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения и получать платежи в счет погашения основной суммы долга и процентов (купонов).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются. По ним формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

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

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

В данную категорию подлежат отнесению долговые ценные бумаги, приобретенные с целью последующей продажи, а также долевые ценные бумаги, предназначенные и не предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе (до 12 месяцев), по которым при первоначальном признании принято решение отражать изменение справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Переоценка финансовых активов данной категории отражается на соответствующих счетах «Добавочный капитал». По вложениям в долговые ценные бумаги и векселя формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

К таким активам могут быть отнесены долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью их продажи в краткосрочной перспективе и получения дохода от перепродажи, а также доходов в виде процентов (купонов) за время нахождения данных активов на балансе Банка.

Долевые и долговые ценные бумаги, классифицированные при приобретении в данную категорию, учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются через счета «Финансовый результат». Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по данной категории финансовых активов не формируются.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, № 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за двенадцать месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты.

Сумма ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества после первоначального признания.

После первоначального признания Банк применяет трехступенчатую модель кредитного риска:

1 этап (1 стадия) – Кредитный риск значительно не увеличивается – продолжает признавать ОКУ в течение ближайших 12-ти месяцев, обновляя на каждую отчетную дату.

2 этап (2 стадия) – Кредитный риск значительно изменился после первоначального признания. Сумма ОКУ определяется на протяжении всего срока действия финансового актива. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если риск дефолта по финансовому инструменту снижается, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

3 этап (3 стадия) – Кредитно-обесцененный актив, который при первоначальном признании таковым не являлся. Банк признает ОКУ в течении всей жизни кредита.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 и / или в Стадию 1 в случае, если на отчетную дату выполняются критерии выздоровления.

Ниже представлены критерии для отнесения актива к определенной стадии в целях расчета ОКУ:

Стадии/критерии	I стадия	II стадия	III стадия
Характеристики	1-я стадия обесценения	2-я стадия обесценения	3-я стадия обесценения
	Низкий уровень кредитного риска	Значительное увеличение кредитного риска; Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив	Кредитно-обесцененный финансовый актив (имеет место наличие признаков дефолта)
Расчет ожидаемых потерь (ECL)	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока инструмента	

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в I стадию, II стадию, III стадию, расчет ОКУ производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- уровень потерь при дефолте (LGD);
- величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD).

Оценка вероятности дефолта (PD) представляет собой усредненную шкалу соответствия рейтинговой группы и PD по общепринятой международной шкале, приведенная к баллам финансового состояния по Методике банка, с учетом договорных сроков погашения.

Уровень потерь в случае дефолта (LGD). Для определения LGD используется стандартизированный подход Базель II. Все требования Банка делятся на две категории – старшие и субординированные. К старшим требованиям по признаку LGD относятся:

- ссуды и приравненные к ним обязательства, обеспеченные оценочной стоимостью признанного обеспечения, либо гарантированные признанным поручительством;
- вложения в не субординированные долговые ценные бумаги эмитентов, котируемые на биржевом и не биржевом открытом рынке;
- овердрафты, кредиты под выручку;
- гарантии, аккредитивы.

К субординированным требованиям по признаку LGD относятся:

- любые ссуды (в том числе не обеспеченные оценочной стоимостью залога и признанным поручительством части ссуд), обремененные условиями, препятствующими взысканию в случае дефолта заемщика в том числе;
- при наличии залогового обеспечения части ссуд, не обеспеченные оценочной стоимостью признанного обеспечения, при отсутствии признанных поручительств на необеспеченную часть суммы;

- долгосрочные ссуды, учитываемые как собственный капитал либо целевые инвестиционные кредиты (проектное, венчурное финансирование) с источником погашения за счет операционной деятельности от эксплуатации проекта;
- ссуды, выданные с целью приобретения долей уставного/акционерного капитала, вложения в субординированные ценные бумаги эмитентов.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Величина EAD в настоящий момент определяется как балансовая стоимость актива на отчетную дату.

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

1. Ухудшение финансового положения заёмщика до среднего или плохого (при отсутствии просроченной задолженности свыше 90 дней, наличии не более 12 пролонгаций, наличии реструктуризации).
2. Ухудшение категории качества заемщика по РПБУ (переход с I категории во II или III категорию качества), если не будет доказано, что ухудшение категории качества произошло по формальным причинам, без ухудшения финансового положения заемщика.
3. Ухудшение качества обслуживания долга – просрочка от 31 до 90 дней.
4. Наличие не более 12 пролонгаций.
5. Наличие реструктуризации.

1. Ухудшение категории качества заемщика по РПБУ (переход в IV или V качества), если не будет доказано, что ухудшение категории качества произошло по формальным причинам, без ухудшения финансового положения заемщика.

2. Ухудшение качества обслуживания долга – просрочка свыше 90 дней.

3. Наличие более 12 пролонгаций.

4. Наличие реструктуризации. Реструктуризация - отсутствие возможности исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности в отношении кредитного требования. Критерии реструктуризации:

- сокращение величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и/или процентов);
- увеличение срока погашения кредитного требования;
- изменение размера процентной ставки, порядка ее расчета в связи с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств;
- погашение кредитных обязательств осуществляется за счет предоставления Банком других ссуд или денежных средств в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение за счет собственной выручки или иных источников от собственной финансово-хозяйственной деятельности (данное обстоятельство может не распространяться на случаи, когда возможность погашения платежей по кредитным обязательствам за счет предоставления Банком других ссуд (траншей) предусмотрена условиями первоначального договора с Банком в пределах заранее установленного кредитного лимита).

5. Реализация кредитного требования (актива) с существенными экономическими потерями.

6. Обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом.
7. Признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление).
8. Обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятием заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком (например, оспаривание условий кредитной сделки и пр.).

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг». Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

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

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

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги учитываются:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска и (или) ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по средней стоимости.

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

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на

котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2021 года

В Учетную политику банка на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу следующих Указаний Банка России:

1. Указание Банка России от 19.05.2020 №5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Указания Банка России от 05.10.2020 №5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств». Банком изменен бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

2. Указание Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Указание Банка России от 19.05.2020 № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Порядок учета запасов дополнен отражением в бухгалтерском учете обесценения запасов.

3. Внесены изменения в порядок расчета величины первоначальной оценки обязательства по аренде. С 2021 года приведенная стоимость арендных платежей рассчитывается с учетом НДС.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства.

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Наличные средства	205 022	214 348
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	45 545	42 710
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	43 547	57 594
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 928	5 791
Средства в клиринговых организациях	11 484	11 080
Резерв под ОКУ	(968)	(1 527)
Денежные средства и их эквиваленты	310 558	329 996

Денежные средств и их эквиваленты на 01 апреля 2021 г. составляют 310 558 тыс. рублей (на 01.01.2021 г.: 329 996 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 9 769 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.: 8 936 тыс. руб.). В связи с имеющимися ограничениями по использованию обязательных резервов, Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты».

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года отсутствуют.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	6 011 715	5 466 349
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(484 697)	(454 861)
Корректировка РВПС до ОР	79 836	59 752
Начисленные проценты и прочие доходы	51 092	45 229
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(28 071)	(29 991)

Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	252	(565)
Корректировки по МСФО 9	(350)	(846)
Итого	5 629 777	5 085 067

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 1 апреля 2021 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:
(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021	Уд. вес, %	на 01.01.2021	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 120 437	51.47	2 787 928	50.59
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 499 891	24.74	1 445 678	26.23
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 442 129	23.79	1 277 126	23.18
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	6 062 457	100.00	5 510 732	100.00
Резервы на возможные потери	(512 768)		(484 852)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	80 088		59 187	
Чистая ссудная задолженность	5 629 777		5 085 067	

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Сумма	Уд вес, %	Сумма	Уд вес, %
Предоставленные кредиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	3 009 025	96.43	2 749 289	98.61
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, факторинг и т.д)				
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	111 412	3.57	38 639	1.39
Итого ссудная задолженность юридических лиц	3 120 437	100	2 787 928	100
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(297 536)		(256 525)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 251		44 116	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	2 822 901		2 531 403	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	2 890 152		2 575 519	

Ниже предоставлена информация по ссудной и приравненной к ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Сумма	Уд вес, %	Сумма	Уд вес, %
Потребительские ссуды	1 146 895	76.47	1 115 618	77.17
Ипотечные ссуды	347 596	23.17	324 423	22.44
Автокредиты	5 145	0.34	5 349	0.37
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	255	0.02	288	0.02
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 499 891	100.00	1 445 678	100.00
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(187 161)		(194 466)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 585		15 636	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	1 312 730		1 251 212	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 325 315		1 266 848	

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	на 01.04.2021	на 01.01.2021
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6+стр.7), в том числе:	6 062 457	5 510 732
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	3 009 025	2 749 289
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
1.2	Обрабатывающие производства	601 762	568 815
1.3	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	94 553	94 545
1.4	Строительство	425 768	427 686
1.5	Транспорт и связь	396 714	343 895
1.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	767 649	672 751
1.7	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	279 701	152 023
1.8	Финансовая деятельность	387 482	450 992
1.9	Прочие виды деятельности	55 396	38 582
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 499 636	1 445 390
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	18 401	13 861

	ссуд)		
2.2	ипотечные жилищные ссуды	329 195	310 562
2.3	Автокредиты	5 145	5 349
2.4	иные потребительские ссуды	1 446 895	1 115 618
3	Депозиты в Банке России	1 382 000	1 202 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	9 037	9 000
5	Ученные векселя	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	111 667	38 927
7	Вложения в приобретенные права требования	0	20 897
8	Требования по начисленным процентам	51 092	45 229
9	Резервы на возможные потери, в т.ч. ОКУ	(432 680)	(425 665)
10	Чистая ссудная задолженность	5 629 777	5 085 067

Ниже приведена информация по кредитам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.04.2021 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Просроченные ссуды	Итого
Ссуды	1 755 131	723 520	939 438	801 399	1 585 104	257 865	6 062 457
Резервы на возможные потери (в том числе под ОКУ)							(432 680)
Ссуды за вычетом резерва							5 629 777

По состоянию на 01.01.2021 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Просроченные ссуды	Итого
Ссуды	1 473 740	633 463	880 658	728 367	1 530 268	264 236	5 510 732
Резервы на возможные потери (в том числе под ОКУ)							(425 665)
Ссуды за вычетом резерва							5 085 067

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Самарская область	162 384	159 936
Москва и Московская область	85 565	100 063
Рязанская область	41 915	34 943
Чеченская Республика	361 193	381 525
Республика Татарстан	5 078 576	4 555 460
Удмуртская Республика	119 281	137 254
Прочие регионы	213 543	141 551
Резервы на возможные потери	(432 680)	(425 665)
Чистая ссудная задолженность	5 629 777	5 085 067

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года нет.

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

На балансе Банка отражены вложения в векселя ООО «Акция-Займ» в количестве 136 шт. номиналом 50 000 руб. на общую сумму 6 800 тыс. руб. По состоянию 01.04.2021 года на активы являются обесцененными, так как в отношении эмитента введена процедура банкротства. Под вложения создан резерв 100% в сумме 6 800 тыс. руб.

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации в I квартале 2021 году и в 2020 году в Банке не осуществлялись.

3.7. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за I квартал 2021 года:

(в тысячах рублей)

	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2021	260 395	194 466	454 861
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	(44 116)	(15 636)	(59 752)
Создание (+) /восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного года	38 053	23 221	61 274
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ в течение отчетного периода	(23 135)	3 070	(20 065)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные		(190)	(190)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	(912)	(30 336)	(31 248)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований		(19)	(19)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2021	297 536	187 161	484 697
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021	(67 251)	(12 585)	(79 836)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 1 квартал 2020 год:

(в тысячах рублей)

	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	301 191	199 121	500 312
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	(64 665)	(35 529)	(100 194)
Создание (+) /восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного года	2 928	28 316	31 244
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ в течение отчетного периода	(10 771)	(2772)	(13 481)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные			

Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	(2 440)	(27 281)	(29 721)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований		(31)	(31)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2020	301 679	200 156	501 835
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	(75 436)	(38 270)	(113 706)

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах рублей)

	на 01.04. 2021 г. (без кор- ректиро- вок)	на 01.04. 2021 г. (с кор- ректиро- в-ками)	на 01.01. 2021 г. (без кор- ректиро- вок)	на 01.01. 2021 г. (с кор- ректиро- в-ками)	Изменен ие (без коррек- тировок)	Изменен ие (с коррек- тировкам и)
Средства на корреспондентских счетах	0	968	0	1 527	0	(559)
Чистая ссудная задолженность	512 768	432 680	484 852	425 665	(27 916)	(7 015)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 800	6 800	6 800	6 800	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 690	4 690	6 311	6 311	(1 621)	(1 621)
Прочие активы	38 812	38 814	54 690	54 692	(15 878)	(15 878)
Условные обязательства кредитного характера и прочие потери	2 947	1 903	4 078	3 917	(1 131)	(2 014)
Итого	566 017	485 855	556 731	498 912	9 286	(13 057)

3.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

О характере и стоимости полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента (заемщика). Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки, контроль за состоянием предмета залога в период действия договора залога, согласно внутреннего положения Банка о залоговом имуществе.

С целью снижения кредитного риска Банк может принять одновременно несколько видов предметов залога, при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в качестве залогового имущества – в обеспечение принимаются следующие виды обеспечения:

- зalog недвижимости;
- зalog транспортных средств;
- зalog основных средств;
- зalog товарно-материальных ценностей;
- зalog ценных бумаг и иное.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки полученной рыночной стоимости на величину залогового коэффициента. Расчет осуществляется по формуле:

$$ЗС = РС * k$$

где ЗС – залоговая стоимость

РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки

k – залоговый коэффициент

Значения понижающих коэффициентов установлены от 10 до 60% в зависимости от вида обеспечения и срока кредитования.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости предмета залога в целях выполнения требований главы 6 Положения Банка России №590-П.

Если обеспечение принимается в расчет резерва на возможные потери в соответствии с порядком, установленным главой 6 Положения Банка России № 590-П, сотрудник сектора залога и оценки имущества, ежеквартально проводит мониторинг справедливой стоимости предмета залога в следующем порядке:

- 1) проводит оценку рыночной стоимости предмета залога;
- 2) подтверждает ликвидность предмета залога (предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог);
- 3) определяет справедливую стоимость предмета залога с учетом возможных дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения. В общем случае, величина дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, устанавливается в виде корректировки в размере 8%.
- 4) по результатам оценки оформляет акт и передает его сотруднику кредитующего подразделения.

Справедливая стоимость равна рыночной стоимости за минусом расходов на реализацию заложенного имущества. Величина расходов на реализацию имущества принимается равной 8% от рыночной стоимости.

Мониторинг залога.

В целях проверки фактического состояния и наличия предмета залога в период действия кредитного договора, проводятся выездные проверки по месту его хранения (содержания, эксплуатации).

По кредитным договорам, остаток задолженности по основному долгу которых составляет 100 000 руб. и менее, при условии отсутствия просроченной задолженности и / или изменений условий договора (в т.ч. пролонгации), выездные проверки не проводятся.

По кредитным договорам, остаток задолженности по основному долгу которых более 100 000 руб., выездные проверки проводятся в следующем порядке:

- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты объекты недвижимости, проверки проводятся 1 раз в год. По объектам недвижимости, которые застрахованы в пользу банка, выездные проверки не проводятся.
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты товары в обороте – 1 раз в квартал;
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты транспортные средства, оборудование – 1 раз в полугодие, за исключением:
 - а) потребительских кредитов с установленным ежемесячным погашением основного долга. В этом случае проверки проводятся через каждые 6 месяцев;
 - б) кредитных договоров, транспортные средства по которым застрахованы в пользу Банка (КАСКО) и при этом в течении действия кредитного договора по данным транспортным средствам отсутствовали ДТП.

По лизинговым договорам Заемщик – лизинговая компания предоставляет в Банк акт о состоянии заложенного имущества, переданного в обеспечение данных договоров. Выездные проверки сотрудником сектора залога и оценки имущества осуществляются 1 раз в полгода. В случае если залоговое имущество, переданное в обеспечение лизинговых договоров, застраховано в пользу Банка, выездные проверки Банком не проводятся.

При пролонгации кредитного договора, независимо от суммы задолженности, выездная проверка фактического состояния и наличия предмета залога должна быть проведена до принятия решения о пролонгации кредитного договора (за исключением случаев, если срок пролонгации кредитного договора до 5-ти рабочих дней (включительно)).

При возникновении просроченной задолженности по кредитному договору, независимо от суммы задолженности, выездная проверка фактического состояния и наличия предмета должна быть проведена в срок не позднее 33-х дней со дня возникновения просроченной задолженности.

Внеплановые выездные проверки предмета залога проводятся в случаях, если была получена информация:

- об изменении местонахождения залога;
- об утрате залога;
- о наличии очевидной угрозы для сохранности имущества или негативной информации о клиенте, в том числе о его банкротстве;
- **при рассмотрении вопроса о частичной / полной замене имущества, являющегося предметом залога.**

При мониторинге залога определяется достаточность / недостаточность обеспечения на текущую дату (на дату проведения мониторинга).

В случае выявления недостаточности обеспечения обязательств по кредитному договору или существенных нарушений обязательств по договору залога, влекущих возможную утрату залога / залоговых прав, сотрудник кредитующего подразделения должен инициировать вопрос о

предоставлении дополнительного обеспечения или о снижении размера текущей задолженности по кредитному договору (направить служебную записку начальнику кредитующего подразделения).

Полученное Банком обеспечение представлено в Таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование обеспечения:	на 01.04.2021	на 01.01.2021
- имущественное право	154 228	165 933
- недвижимость	3 175 284	2 965 774
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	861 432	821 1874
- товарно-материальные ценности	110 745	118 366
- оборудование	464 363	473 554
- транспорт	1 061 069	1 022 983
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	2 000	2 000
- ценные бумаги (векселя, залладные, акции)	196 056	209 071

Принятое в 2021 и в 2020 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящимся ко второй категории качества.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

После первоначального признания последующая оценка основных средств осуществляется по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств «Здания (нежилые помещения)», «Земля». Последующая оценка остальных групп однородных основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным методом.

Банк не реже одного раза в год на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости. Последняя переоценка была по состоянию на 01.01.2021 г. ,переоценка была произведена сотрудниками Сектора оценки залога АО «Автоградбанк» и оценочной компанией ООО «Аверта ГРУПП».

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами, в частности Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Сроки полезного использования и нормы амортизации по группам основных средств

№ п/п	Наименование показателя	сроки полезного использования	Норма амортизации
1	Здания и сооружения	360 мес.	0,03%
2	Земля	0	0
3	Автотранспорт	60 мес.	0,2%
4	Офисное и компьютерное оборудование	37 мес.	0,03%
5	Незавершенное строительство	0	0

Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
		Валовая балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Валовая балансовая стоимость	Начисленная амортизация
1	Стоимость основных средств, в том числе:	503682	79313	500414	75196
1.1	Здания	338588	2259	338588	0
1.2	Земля	59525	0	59525	0
1.3	Автотранспорт	16013	7458	16013	8040
1.4	офисное и компьютерное оборудование	86288	69596	86288	67156
1.5	незавершенное строительство	3268	0	0	0

Сверка балансовой стоимости основных средств и информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения основных средств:

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Здания	Земля	автотранспорт	офисное и компьютерное оборудование	незавершенное строительство	итого
1	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2021	338588	59525	16013	86288	0	500414
2	Изменения стоимости ОС за отчетный год, в том числе:	-	-	-	-	3268	3268
2.1	Поступления	-	-	-	-	3268	3268
2.2	Переклассифицированные в статью «ДА, предназначенные для продажи» или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	-	-	-	-	-	-
2.3	Увеличение (уменьшение) стоимости от	-	-	-	-	-	-

	переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода						
2.4	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
2.5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
2.6	Суммы амортизации	-	-	-	-	-	-
3	Стоимость объектов основных средств на 01.04.2021 г.	338588	59525	16013	86288	3268	503682

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Здания	Земля	автотранспорт	офисное и компьютерное оборудование	незавершенное строительство	итого
1	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2020	305706	49912	8358	89874	5 641	459491
2	Изменения стоимости ОС за отчетный год, в том числе:	32882	9613	7655	(3586)	(5641)	40923
2.1	Поступления	3356	-	8825	1047	11673	24901
2.2	Переклассифицированные в статью «ДА, предназначенные для продажи» или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	-	-	(1170)	(4633)	(17314)	(23117)
2.3	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	36816	406	-	-	-	37222
2.4	Убытки от	-	-	-	-	-	-

	обесценения, признанные в составе прибыли или убытка						
2.5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	782	9207	-	-	-	9989
2.6	Суммы амортизации	(8072)	-	-	-	-	(8072)
3	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2021 г.	338588	59525	16013	86288	0	500414

По состоянию на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 г. отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2021	на 01.01.2021
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	0	12866
1.1	Здания и земля	0	0
1.2	Прочие основные средства	0	12866

Банком не осуществлялись затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1	Зданий и земли	0	0	0	0
1.2	Прочих основных средств	0	0	0	0

В 1 квартале 2021 года и в 2020 году не выплачивалась компенсация третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

За 1 квартал 2021 года по основным средствам начислена и признана в составе прибыли (убытка) амортизация в размере 4 117 тыс. рублей, за 2020 год - 16 275 тыс. рублей.

На 01.04.2021 начисленная амортизация составила 79 313 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 75 196 тыс. рублей).

В 1 квартале 2021г. и 2020г. Банк не менял подходов к определению методов амортизации и сроков полезного использования.

По состоянию на 01.01.2021 по группе однородных объектов основных средств "Здания" и "Земля" была проведена переоценка и отражена в балансе СПОДОМ 29 января 2021 г. по объектам, справедливая стоимость которых выполнена ООО «Аверта ГРУПП» и работниками Сектора по оценке залогов Банка. Справедливая стоимость зданий, земли относится к 3 Уровню иерархии

справедливой стоимости. Для переоценки в обоих случаях был использован рыночный метод, который основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Прирост стоимости основных средств от переоценки составил 47300 тыс. рублей, снижение стоимости в результате уценки составило 88 тыс. рублей. Общий результат переоценки составил 47 212 тыс. рублей. Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Балансовая стоимость основных средств по группе "Здания" и "Земля" при учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, а не по справедливой стоимости, составила бы на 01.01.2021 – 350 901 тыс. рублей.

Нематериальные активы.

По состоянию на 01.04.2021 года нематериальные активы представлены приобретенными активами с установленными сроками полезного использования. Созданные самим Банком нематериальные активы и активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Классификация имеющихся нематериальных активов:

а) неисключительные права пользования на программное обеспечение, относящиеся к нематериальным активам в связи со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев. Такие активы имеют сроки полезного использования от 4 до 10 лет и нормы амортизации от 10% до 25%.

б) исключительное право товарный знак. Срок полезного использования 8 лет. Норма амортизации 12%.

Начисление амортизации по всем нематериальным активам производится линейным способом.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения по нематериальным активам:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2021			на 01.01.2021		
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения
1	Неисключительные права пользования на программное обеспечение	13740	5560	0	13740	5270	0
2	Исключительное право на товарный знак	66	48	0	66	46	0
3	Итого	13806	5608	0	13806	5316	0

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Сумма
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2021 г.:	13806
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(5608)
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	0
2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	0
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	0

2.4	Увеличения или уменьшения в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	0
2.5	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка)	0
2.6	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка)	0
2.7	Накопленная амортизация	5608
3	Стоимость нематериальных активов на 01.04.2021 г.	8198

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Сумма
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2020 г.:	11096
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(2 606)
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	0
2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	2935
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(225)
2.4	Увеличения или уменьшения в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	0
2.5	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка)	0
2.6	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка)	0
2.7	Накопленная амортизация	5 316
3	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2021 г.	8 406

Амортизация нематериальных активов, признанная в течение отчетного периода составила 292 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2021 вложений в создание и приобретение нематериальных активов не было.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

В 1 квартале 2021 года в банке отсутствовала недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, находящаяся в распоряжении банка по договору операционной аренды.

В качестве критерия, по которому Банк разделяет объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности от основных средств, предназначенные для продажи используется срок, в течение которого, Банк имеет намерения о продаже объекта. Если продажа не планируется в течение 12 месяцев и объект будет удерживаться в инвестиционных целях, объект классифицируется в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2021 была проведена переоценка, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости основных средств была выполнена сотрудниками Сектора по оценке залогов Банка. Независимая оценка в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не проводилась. По состоянию на 29.01.2021г. была проведена переоценка НВНОД до справедливой стоимости СПОДОМ.

В составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, имеются объекты, сдаваемые Банком в аренду.

В 1 квартала 2021 г. доходы от аренды недвижимости, временно не используемой в основной деятельности составили 82 тыс. рублей, операционные расходы составили 46 тыс. руб.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за 1 квартала 2021 года отсутствовали. Доход от реализации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за 1 квартал 2021 года составил 10 782 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2021 года Банк не имел договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию, ремонту, текущему обслуживанию или улучшению недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Информация по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, всего	в том числе земли
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2021 г.:	191 539	173 125
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(67 488)	(62 838)
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	72 301	72 301
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(139 789)	(135 139)
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	0	0
2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.04.2021 г.:	124 051	110 287

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, всего	в том числе земли
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2020 г.:	200 900	175 741
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(9 361)	(2 616)
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	70 052	70 052
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(77 311)	(73 459)
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	(2 102)	791

2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2021 г.:	191 539	173 125

В банке отсутствовала НВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости, в связи с невозможностью надежной оценки ее справедливой стоимости.

Операции аренды

На 01.04.2021 года у Банка есть договора финансовой аренды (лизинга), в которых выступает Банк арендатором. На 01.04.2021 года заключено 4 договора финансовой аренды. Все договора финансовой аренды содержат условия о возможности досрочного расторжения, во всех договорах отсутствует право арендатора на выкуп арендованного актива. Имущество, полученное в финансовую аренду, учитывается на балансе арендодателя. На 01.04.2021 года общая стоимость имущества по финансовой аренде составила 20924 тыс. руб., начислено амортизации на 11 701 тыс. руб. Арендные обязательства Банка, подлежащие уплате по договору финансовой аренды, составляют 9 811 тыс. руб.

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование группы	Балансовая стоимость на 01.04.2021г	Накопленная амортизация на 01.04.2021г	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	Накопленная амортизация на 01.01.2021г.
1	Имущество, полученное в финансовую аренду	20 924	11 701	20 924	9 222

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендатором.

В 1 квартале 2021 года у Банка имелись договора операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором основных средств.

По состоянию на 01 апреля 2021 года в банке было 108 договора операционной аренды. Преимущественно в договорах операционной аренды, заключенных Банком – арендатором были отражены следующие условия:

- а) наличие права арендатора на досрочное расторжение договора;
- б) наличие права арендатора на продление договора;
- в) отсутствие права на выкуп арендованного актива;
- г) производство неотделимых улучшений производится только с согласия арендодателя.

Ограничения в договорах операционной аренды (в том числе, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) отсутствовали.

Все договора операционной аренды содержат условие о возможности досрочного расторжения. Договоров операционной аренды, в которых отсутствует возможность досрочного расторжения, в Банке нет.

Сумма расходов на оплату арендной платы в отношении договоров операционной аренды в 1 квартале 2021 года составила 4 288 тыс. руб.

В 1 квартале 2021 года в Банке отсутствовали договора субаренды без права досрочного прекращения и условия об установлении условной арендной платы.

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендодателем.

За 1 квартал 2021 года Банк не имел договоров финансовой аренды (лизинга), в которых выступал арендодателем.

По состоянию на 01 апреля 2021 года в банке числилось 14 договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем. В договорах операционной аренды отсутствует условие об установлении условной арендной платы. Сумма арендной платы в отношении договоров операционной аренды, признанной в качестве доходов в 1 квартале 2021 года составила 332 тыс. руб.

Все договора операционной аренды содержат условие о возможности досрочного расторжения.

Общие характеристики договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем следующие:

- а) предмет договора – аренда нежилого помещения или его части, аренда земельного участка, аренда жилого помещения;
- б) сроки аренды - 11 месяцев с возможностью пролонгации на новый срок;
- в) договор предусматривает право сторон на досрочное расторжение с уведомлением арендодателя за 30 дней;
- г) договор не предусматривает права арендатора на выкуп;
- д) в договоре предусмотрена возможность пересмотра арендной платы.

3.10. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	121 921	117 980
Резервы на возможные потери	(4 690)	(6 311)
Итого	117 231	111 669

3.11. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021			на 01.01.2021		
Прочие активы	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего	27 365	12 068	39433	26 477	8 148	34 625
Комиссии по гарантиям						

Прочие комиссии		3 274	3 274		2 647	2 647
Прочие просроченные размещенные средства в кредитных организациях с отозванной лицензией						
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	27 365		27 365	26 477		26 477
Прочее		5 000	5 000			
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры		3 794	3 794		5 501	5 501
Нефинансового характера, всего <i>в том числе:</i>		63 540	63 540		160 479	160 479
Дебиторская задолженность		34 972	34 972		127 342	127 342
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами			7 940		11 175	11 175
Требования по возмещению расходов		10 909	10 909		12 304	12 304
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам					5	5
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		9 467	9 467		9 397	9 397
Прочее		252	252		256	256
Итого до вычета резерва	27 365	75 608	102 973	26 477	168 627	195 104
Резерв под возможные потери по прочим активам			(38 814)			(54 690)
За вычетом резервов на возможные потери			64 159			140 414

Ниже приведена информация по прочим активам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.04.2021 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие активы	78 709	5 030	8 507	1 566	9 161	102 973
Резервы на возможные потери						(38 814)
Прочие активы за вычетом резерва						64 159

По состоянию на 01.01.2021 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Прочие активы	129 430	27 273	37	423	43 792	195 104
Резервы на возможные потери						(54 690)
Прочие активы за вычетом резерва						140 414

3.12. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года по данной статье отсутствуют привлеченные Банком депозиты.

3.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций и счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных счетов:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Средства юридических лиц, в том числе:	1 129 795	19,63%	1 070 168	19,81%
срочные вклады	437 373	7,6%	551 655	10,21%
текущие/расчетные счета	692 422	12,03%	518 513	9,60%
Средства физических лиц, в том числе:	4 626 238	80,37%	4 331 038	80,19%
текущие счета/счета до востребования	534 353	9,28%	612 965	11,35%
срочные вклады	4 092 550	71,1%	3 718 933	68,85%
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных в срочные вклады средств	(665)	(0,01)%	(860)	(0,04)%
Итого привлеченных средств клиентов	5 756 033	100%	5 401 206	100%

Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по выплате основной суммы долга и (или) процентов, а также не нарушал других условий договоров в отношении привлеченных средств в течение отчетного и предшествующего ему периода.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	142 060	2,5	84 524	1,56
Торговля	511 733	8,89	621 469	11,51
Производство	100 521	1,74	91 901	1,7
Транспорт	97 091	1,68	102 085	1,89
Сельское хозяйство	10 915	0,18	17 809	0,33
Недвижимость, аренда, услуги	147 743	2,56	35 798	0,66
Финансовая деятельность	32 917	0,57	21 050	0,39
Гостиницы и рестораны	1 768	0,03	5 085	0,10
Здравоохранение и представление социальных услуг	20 087	0,35	8 430	0,15
Прочие	64 960	1,13	82 017	1,5
Физические лица, в т.ч. ИП	4 626 238	80,37	4 331 038	80,2
Всего	5 756 033	100	5 401 206	100

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном, зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

По состоянию на 01.04.2021 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 7 клиентов на сумму 409523 тыс. руб. Один из них субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Три депозита сроком до 90 дней ставкой привлечения от 3,5% до 4,5% годовых. Один депозит сроком до года ставкой привлечения 4,75% годовых. Остальные два сроком до трех лет ставкой привлечения 4,5% и 5,32% годовых.

По состоянию на 01.01.2021 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 3 клиента на сумму 207 993 тыс. руб. Один из них субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Остальные два сроком до 1 года ставкой привлечения 5,% и сроком свыше года ставкой привлечения 5,32% годовых.

3.14. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021			на 01.01.2021		
	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО
Финансового характера, всего	107	12 630	12 737	86	2 765	2 765
<i>в том числе:</i>						
Прочие обязательства	107	2 819	926	86	2 679	2 765
Арендные обязательства		9 811	9 811		12 198	12 198
Нефинансового характера, всего		47 750	47 750	406	42 847	43 253
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными		14 709	14 709		10 249	10 249

фондами						
Кредиторская задолженность		90	90	406	1 051	1 457
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		32 737	32 737		19 349	19349
Прочее		214	214			
Итого	107	60 380	60 487	492	45 526	46 018

Ниже приведена информация по Прочим обязательствам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.04.2021 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие обязательства	16 776			33 900	9 811	60 487

По состоянию на 01.01.2021 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие обязательства	9 334	1 106	868	20 702	14 008	46 018

3.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или депозитами денежных средств и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Банк выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового

события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Банка – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Банк использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Банку обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способен корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Банке существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок

Ниже представлена информация о суммах условных обязательств кредитного характера на начало и конец отчетного периода:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	315 508	472 309
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	315 508	472 309
Резерв на возможные потери	(2 947)	(4 078)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	1 044	161
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП	312 561	468 231
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	313 605	468 392

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:

(в тысячах рублей)

Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2021	4 078	0	4 078
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2021	(159)	0	(159)
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	1 131	0	1 131
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	(883)	0	(883)

Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.04.2021	2 947	0	2 947
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2021	(1 042)	0	(1 042)

(в тысячах рублей)

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2020	5 209	0	5 209
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(2 826)	0	(2 826)
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	425	0	428
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	756	0	756
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.04.2020	5 634	0	5 634
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2020	(2 070)	0	(2 070)

По состоянию на 01.04.2021 г. в бухгалтерском балансе ф. 0409806 отражена сумма резервов по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности") в сумме 1 903 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. — 3 919 тыс. руб.), в том числе резерв по прочим потерям в сумме 2 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. - 2 тыс. руб.).

Большая часть внебалансовых обязательств имеют срок погашения свыше года.

Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера

Резерв — оценочное обязательство некредитного характера (или оценочное обязательство) — обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурсов признается вероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения, составляет 20% и более.

Резервы — оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах (б/сч 61501) в расчетной оценке, которая указана в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения.

Условное обязательство некредитного характера является существенным, если **соблюдаются вместе два условия:**

а) сумма денежной оценки условного обязательства некредитного характера составляет более 0,5 % от капитала Банка на отчетную дату, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П;

б) вероятность наступления неопределенного события составляет более 20%.

Условные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах 91318 в сумме заявленных истцом требований.

В учете подлежат отражению только существенные условные обязательства некредитного характера.

В бухгалтерском учете не может быть отражено одновременно как условное обязательство, так и резерв – оценочное обязательство некредитного характера в отношении одного и того же судебного разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 г. в Банке отсутствуют.

3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Количество акций	Номинальная Стоимость, руб.	Количество акций	Номинальная Стоимость, руб.
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
Уставный капитал	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

Все акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Количество объявленных акций кредитной организации	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.
Количество	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.

размещенных акций кредитной организации		
Количество оплаченных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.	
Количество оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.	

Акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - отсутствуют.

В течение 2021 года и в 2020 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

Уставный капитал

Количество размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка – 115000000 (Сто пятнадцать миллионов) штук.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 (Один рубль).

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 115 000 000 (Сто пятнадцать миллионов) штук.

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций.

В течение 2021 года и 2020 года изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.	Темп при- роста(сниже- ния)	Отклонен- ие
--	----------------------	----------------------	-----------------------------------	-----------------

	тыс. руб.	тыс. руб.	1кв2021 г. к 1кв2020 г.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	88 869	80 485	10,4%	8 384
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	0	(338)	100,0%	338
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0		0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 781	13 790	(79,8)%	(11 009)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 014)	11 961	(108,5)%	(12 975)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0		0
Чистые комиссионные доходы	31 927	29 849	7,0%	2 078
Изменение резерва на возможные потери	(19 016)	(21 522)	11,6%	2 506
Прочие операционные доходы	53 093	47 488	11,8%	5 605
Операционные расходы	132 256	139 767	(5,4)%	(7 511)
Прибыль до налогообложения	24 384	21 946	11,1%	2 438
Начисленные (уплаченные) налоги	5 095	8 548	(40,4)%	(3 453)
Прибыль после налогообложения	19 289	13 398	44,0%	5 891

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2021 года, следующие:

- Чистые процентные доходы по сравнению с аналогичным периодом 2020 года увеличились на 10,4% или на 8 384 тыс. рублей. При этом за 1 квартал 2021 года процентные доходы снизились на 15 306 тыс. рублей при снижении процентных расходов на 23 690 тыс. рублей (причины отклонения расходов раскрыты ниже).
- Убыток от операций с финансовыми активами за 1 квартал 2020 года составлял 338 тыс. рублей, за 1 квартал 2021 года – 0.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 11 009 тыс. рублей.
- По статье “Чистые доходы от переоценки иностранной валюты” получен убыток за 1 квартал 2021 года в сумме 1 014 тыс. рублей, в прошлом году была получена прибыль в размере 11 961 тыс. рублей.
- Чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с 1 кварталом 2020 года на 7% или на 2 078 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 31 927 тыс. рублей.
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за рассматриваемый год сальдо резервов на возможные потери увеличилось на 2 506 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 19 016 тыс. рублей.
- Прочие операционные доходы увеличились на 5 605 тыс. рублей (причины раскрыты ниже).

Операционные расходы снизились по сравнению с 1 кварталом 2020 года на 5,4% или на 7 511 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 132 256 тыс. рублей.

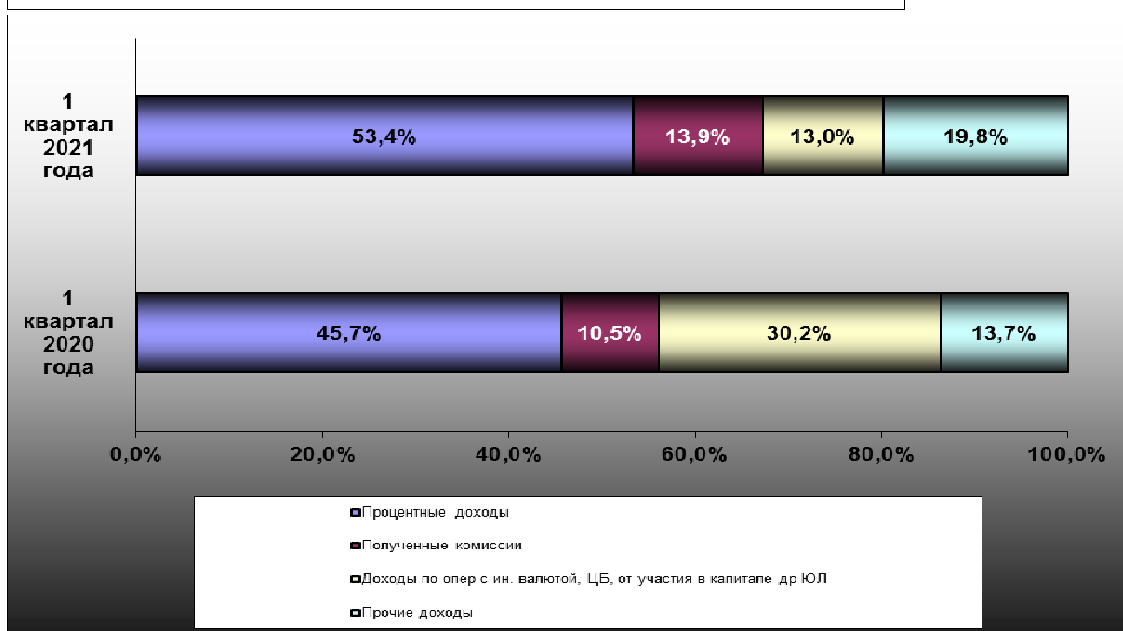
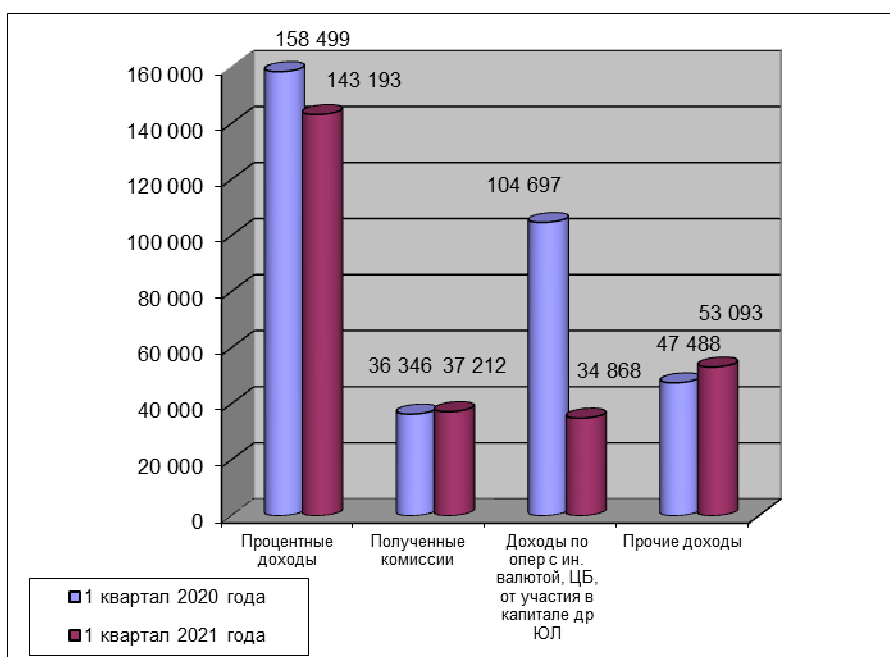
СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА**Доходы Банка с учетом восстановленного резерва**

Статья доходов	1 квартал 2021 года		1 квартал 2020 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	143 193	27,2%	158 499	28,9%
в т.ч. проценты по кредитам	129 963	24,6%	136 362	24,9%
проценты по МБК	13 230	2,5%	20 673	3,8%
Полученные комиссии	37 212	7,1%	36 346	6,6%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	34 868	6,6%	104 697	19,1%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	312 104	59,2%	248 319	45,3%
в т.ч. восстановленный резерв	259 011	49,1%	200 831	36,7%
Всего доходов	527 377	100%	547 861	100,0%

Доходы Банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	1 квартал 2021 года		1 квартал 2020 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	143 193	53,4%	158 499	45,7%
в т.ч. проценты по кредитам	129 963	48,4%	136 362	39,3%
проценты по МБК	13 230	4,9%	20 673	6,0%
Полученные комиссии	37 212	13,9%	36 346	10,5%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	34 868	13,0%	104 697	30,2%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	53 093	19,8%	47 488	13,7%
Всего доходов	268 366	100,0%	347 030	100,0%

Суммарные доходы банка с учетом резервов за 1 квартал 2021 года по сравнению с 1 кварталом 2020 года снизились на 3,7% и составили 527 377 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов снизились на 22,7% и составили 268 366 тыс. рублей.



Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от размещения средств в Центральном Банке РФ (с учетом незначительного дохода от остатков на корреспондентских счетах в других банках) – 53,4%. За 1 квартал 2021 года они составили 143 193 тыс. рублей, что на 9,7% меньше, чем за аналогичный период 2020 года. Основная причина – снижение средней ставки по кредитам на 6% или на 0,67 процентных пунктов при росте среднего остатка на 2,6%.

Снизилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка с 30,2% до 13%.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 10,5% до 13,9%. В абсолютном выражении комиссионные доходы увеличились на 866 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за 1 квартал 2021 года в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва увеличилась с 13,7% до 19,8%. Прочие доходы в абсолютном выражении составили 53 093 тыс. рублей, что на 5 605 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого года:

- За 1 квартал 2021 года доход от реализации НВОД составил 10 782 тыс. рублей, что на 6 662 тыс. рублей больше, чем в 1 квартале 2020 года.
- В 1 квартале 2021 года получен доход от реализации имущества в размере 2 612 тыс. рублей, в 1 квартале 2020 года - 1 707 тыс. рублей (больше на 905 тыс. рублей).
- За 1 квартал 2021 года получены доходы от уступки прав требований на 978 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого года.
- В 1 квартале 2020 года произведена переоценка НВОД на сумму 2 880 тыс. рублей, в этом году аналогичного дохода нет.

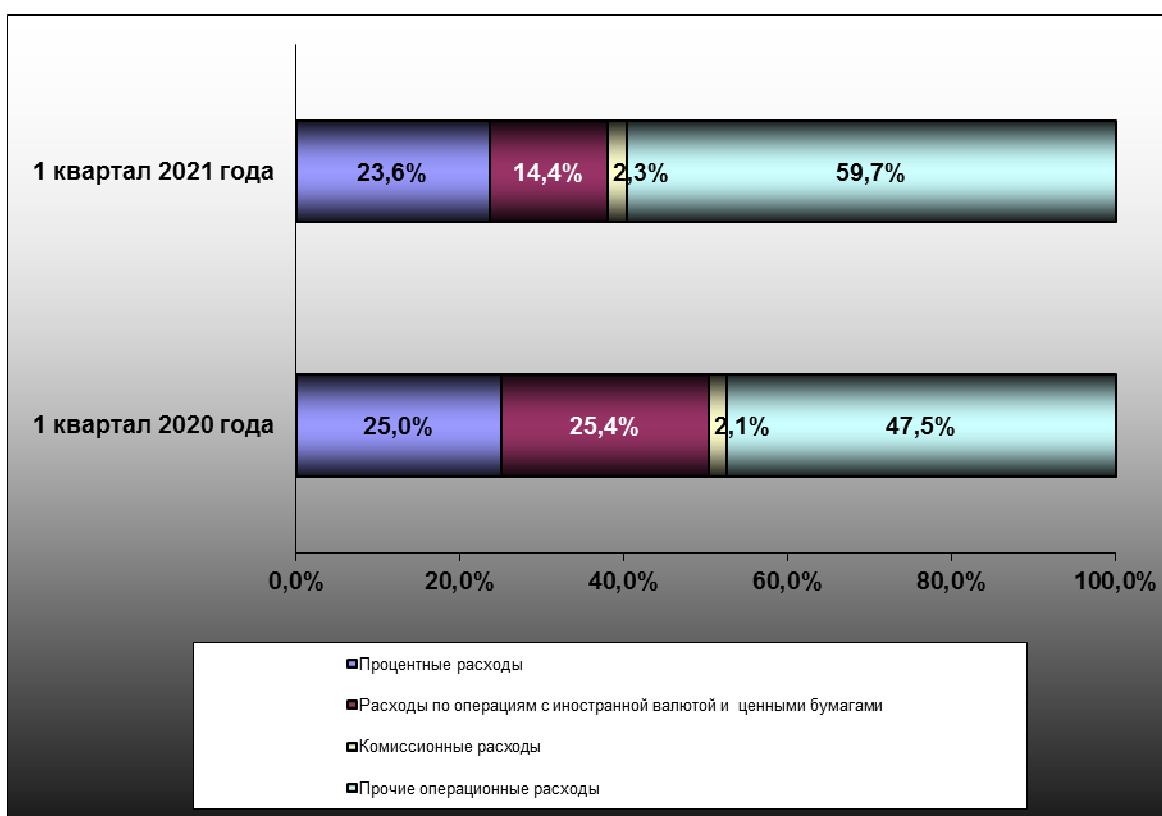
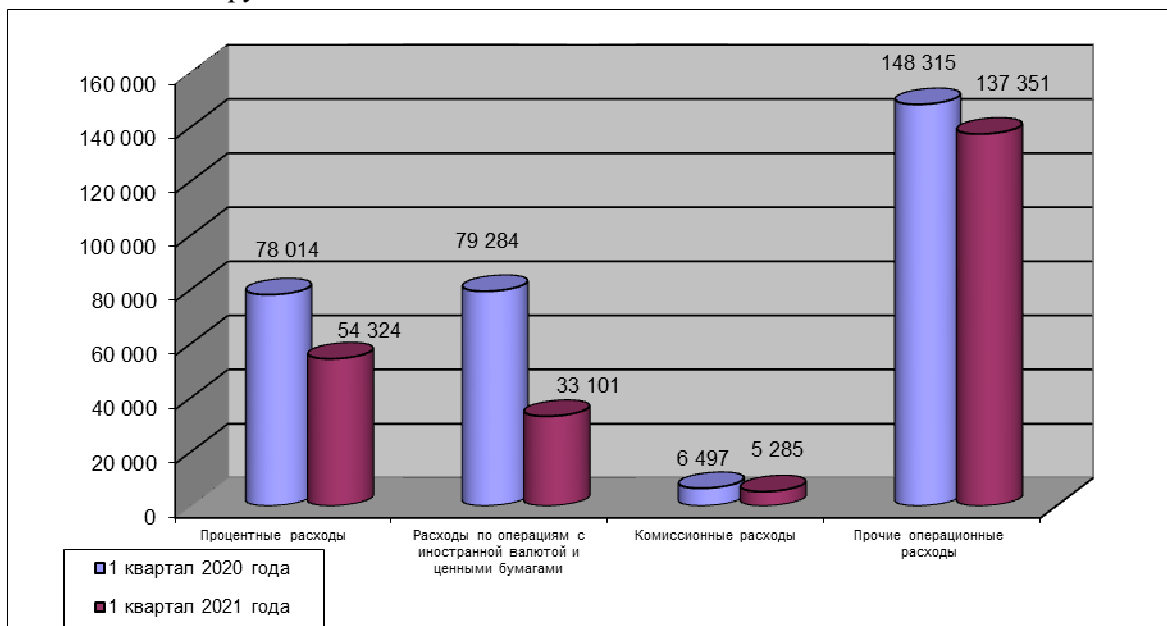
Расходы банка с учетом созданных резервов

Статья расходов	1 квартал 2021 года		1 квартал 2020 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	54 324	10,7%	78 014	14,6%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 324	10,7%	78 014	14,6%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,0%	0	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	33 101	6,5%	79 284	14,8%
Комиссионные расходы	5 285	1,0%	6 497	1,2%
Прочие операционные расходы	415 378	81,8%	370 668	69,4%
в т.ч. созданный резерв	278 027	54,7%	222 353	41,6%
- начисленные (уплаченные) налоги	5 095	1,0%	8 548	1,6%
Всего расходов	508 088	100,0%	534 463	100,0%

Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	1 квартал 2021 года		1 квартал 2020 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	54 324	23,6%	78 014	25,0%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 324	23,6%	78 014	25,0%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,0%	0	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	33 101	14,4%	79 284	25,4%
Комиссионные расходы	5 285	2,3%	6 497	2,1%
Прочие операционные расходы	137 351	59,7%	148 315	47,5%
- начисленные (уплаченные) налоги	5 095	2,2%	8 548	2,7%
Всего расходов	230 061	100,0%	312 110	100,0%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 1 квартал 2021 года снизились на 4,9%, составив 508 088 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов снизились на 26,3% и составили 230 061 тыс. рублей.



Процентные расходы за 1 квартал 2021 года по сравнению с 1 кварталом 2020 года снизились на 30,4% и составили 23 690 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 25% до 23,6%.

Произошло снижение расходов по процентам по привлеченным депозитам от физических лиц. За 1 квартал 2021 года данные расходы составили 48 848 тыс. рублей, снижение на 22 121 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что связано со снижением

средней ставки привлечения на 29% или на 1,94 процентных пунктов при снижении среднего остатка на 2%.

Снизилась также расходы по процентам по привлеченным депозитам от юридических лиц на 1 455 тыс. рублей, что связано со снижением средней ставки привлечения на 30% или на 1,9 процентных пунктов при росте среднего остатка на 12%.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов снизилась с 25,4% до 14,4%. Указанные расходы составили 33 101 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 31 728 тыс. рублей (за 1 квартал 2020 года – 71 062 тыс. рублей, снижение на 39 334 тыс. рублей).

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,3%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 5 285 тыс. рублей.

Доля статьи «Прочие операционные расходы» в общих расходах банка без учета созданных резервов за 1 квартал 2021 года составляет 59,7%, величина данных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в абсолютном выражении снизилась на 10 964 тыс. рублей:

- По подстатье «Начисленные (уплаченные) налоги» произошло снижение расходов на 3 453 тыс. рублей.
- В 1 квартале 2020 года произведены расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 9 232 тыс. рублей, в 1 квартале 2021 года – 239 тыс. рублей (снижение на 8 993 тыс. рублей)

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения отражена по статьям 4, 16, 17 и 18 отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

(в тысячах рублей)

Обесценение (-)/восстановление обесценения активов	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(21 625)	(17 580)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	2 609	(3 942)
Итого	(19 016)	(21 522)

По строке «Изменение резерва по прочим потерям» также отражены доходы от восстановления резервов по условным обязательствам кредитного характера.

Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2021 года и его влиянии на финансовый результат:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021		на 01.01.2021		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резервов на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановления от обесценения (+) от резервов на возможные потери (ОФР)	Убытки от обесценения (-), восстановления от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ (ОФР)
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	484 697	(79 836)	454 861	(59 752)	(190)	(31 248)	(19)	61 274	(20 065)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	28 071	(252)	29 991	565	(136)	(480)		(1 304)	(817)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	968	0	1 527				0	(559)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 947	(1 044)	4 078	(161)				(1 131)	(883)
Резервы на возможные потери по прочим активам	38 812	2	54 690	2				(15878)	0
Резервы, созданные по ДА, предназначенным для продажи	4 690		6 311					(1 621)	0

Резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения	6 800		6 800					0	0
ИТОГО	566 017	(80 162)	556 731	(57 819)	(326)	(31 728)	291	41 340	(22 324)

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года и его влиянии на финансовый результат:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резервов на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери (ОФР)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ (ОФР)
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	501 835	(113 706)	505 965	(100 194)		(29 721)	(31)	25 591	(13 481)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	38 974	1 946	40 871	230				(1 897)	1 716
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	3	(3)				(3)	3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 634	(2 070)	5 183	(2 826)				451	756

Резервы на возможные потери по прочим активам	38 906		30 894					8 012	
Резервы, созданные по ДА, предназначенным для продажи	2 422		1 974					448	
Основные средства (капитальные вложения)	6 126		6 200					(74)	
Резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения	6 800		6 800					0	
ИТОГО	600 697	(113 830)	597 890	(102 793)		(29 721)	(31)	32 528	(11 006)

4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2021г.	На 01.04.2020г.
В составе прибыли	30 714	83 023
В составе убытков	31 728	71 062
ИТОГО прибыль + /убыток (-)	(1 014)	11 961

4.4. Состав прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал".

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021	на 01.04.2020
Изменение фонда переоценки основных средств		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0

4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Налог на имущество	2 276	6 300
Транспортный налог	29	116
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 789	10 501
Налог на землю	1 001	2 685
Уплаченная госпошлина		
Налог на прибыль (20%)		3 052
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ), 15%		380
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		(18 838)
ИТОГО	5 095	4 196

За I квартал 2021г. и за 2020 год ставки налогов не изменялись.

4.6. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждений работникам включала в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода. В общую сумму вознаграждений включены выплаты по добровольному медицинскому страхованию.

(в тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам	1 квартал 2021 г	1 квартал 2020 г
1	Краткосрочные вознаграждения	65596	62917
2	Выходные пособия	515	460
3	Долгосрочные вознаграждения	217	230
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	435	507

4.7. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2021 и 2020 годов, Банком не производились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов по основным направлениям деятельности банка и возможного привлечения субординированных кредитов.

Совокупный доход за I квартал 2021 года и за I квартал 2020 года – отсутствует. Состав прочего совокупного дохода приведен в п. 4.4 Пояснительной информации.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. В состав денежных средств не включаются обязательные резервы, депонированные на счетах в Банке России, так как по ним не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Кроме того, из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества). Данные средства относятся к прочим активам.

На 01.04.2021 г. сумма средств на корреспондентских счетах, не относящихся к денежным средствам отсутствуют, по ним произведена корректировка резерва по ОКУ на 968 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2021 г. руб. средства на корреспондентских счетах, не относящихся к денежным средствам отсутствуют, по ним произведена корректировка резерва по ОКУ на 1 527 тыс. руб. Расшифровка данной статьи приведена в п.3.1 Пояснительной информации.

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Денежные потоки		Отклонение
	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.	
Чистые денежные средства, полученные от/использования в операционной деятельности	(118 821)	(45 433)	(73 388)

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	98 540	10 179	88 361
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	284	24 769	(24 485)

Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, отражено в рублевом эквиваленте, по данным операциям осуществлена корректировка активов и обязательств в части влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде 2021 года и прошлого 2020 года не было.

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

С учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", к значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, операционный риск

Основными причинами возникновения рисков являются:

– **по кредитному риску** – несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, по полученным кредитам;

– **по риску потери ликвидности** - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

– **по риску концентрации** - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность.

– **по операционному риску (в состав входят правовой риск, регуляторный риск, риск потери деловой репутации):**

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящихся под контролем Банка;
- неэффективность системы внутреннего контроля Банка.

К незначимым рискам Банк, в соответствии с Методикой идентификации значимых рисков, относит: рыночный риск, процентный риск банковского портфеля.

Основными причинами возникновения рисков являются:

- **по рыночному риску** - возникновение у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, процентных ставок.

- **процентный риск банковского портфеля**- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- **стратегический риск**- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка

7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование системы управления рисками адекватной характеру и масштабам деятельности Банка и обеспечение соблюдения банковского законодательства РФ и нормативных требований Банка России.

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. В Банке разработаны внутренние процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы Банка обеспечивают применение внутренних процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в Банке. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:

- идентификации и оценки рисков;
- определяют мероприятия по минимизации, мониторинга и контроля рисков;

порядок информирования органов управления о текущих и прогнозных параметрах рисков, принимаемых Банком.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая постоянные колебания курсов иностранных валют.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В целях минимизации кредитного риска и контроля исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств по конкретному договору реализуется комплекс мероприятий:

- анализ собственников заемщика, его конечных бенефициаров, исполнительных органов;
- анализ реальности деятельности заемщика;
- анализ намерений заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится мониторинг деловой репутации с проверкой заемщика по базе данных Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, по картотеке дел Арбитражного суда РФ, по спискам террористических организаций, используется информация бюро кредитных историй (НБКИ) о качестве кредитной истории заемщика;
- анализ возможности заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится финансовый анализ устойчивости бизнеса заемщика, анализ достаточности финансовых потоков, генерируемых заемщиком, для обслуживания и погашения долга;
- контроль целевого использования кредитных средств;
- контроль долговых обязательств, погашения основного долга и процентов согласно условиям договора;
- сопоставление данных промежуточной финансовой отчетности, представленной клиентом, и данных официальной отчетности клиента;
- мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и наличия судебных исков по крупным заемщикам, уведомление о снижении оборотов по расчетному счету, о наличии картотеки по расчетному счету;
- контроль за наличием процедур банкротства;
- контроль сохранности обеспечения и мониторинг его текущей справедливой стоимости, ликвидности, обновление информации в информационной системе Банка, включая его переоценку.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета/ Кредитной комиссии после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях определения кредитного риска Банком оцениваются такие финансовые инструменты, как ссудная и приравненная к ней задолженность определенные в соответствии с

Положением № 590-П, по каждому из этих инструментов проводится оценка риска, затем определяется агрегированное значение - это позволяет Банку выделять наиболее рискованные финансовые инструменты.

В своей кредитной политике, исходя из принципа разумной осторожности, Банк считает значительным увеличение кредитного риска по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" Банком определяются финансовые активы, которые она считает кредитно-обесцененными финансовыми активами («Методика расчёта ожидаемых кредитных убытков по МСФО 9 АО «Автоградбанк»).

Согласно Методике, основная концепция модели – учитывать будущие кредитные убытки, а не только реализовавшиеся.

Убыток может рассчитываться на горизонте 12 месяцев или на протяжении всего срока действия актива в зависимости от кредитного состояния актива.

Фактическая вероятность дефолта (PD) и её изменение с течением времени (т.е. критерий перевода со стадии 1 на стадию 2/3), а также ожидаемые убытки (EL) на весь срок (т.е. определение значения РВПС на стадии 2/3) являются ключевыми компонентами оценки резервов. Существенное ухудшение кредитного качества (т.е. увеличение PD) является важным критерием для определения стадии и перевода между стадиями, но также необходимо принимать во внимание и макроэкономические факторы.

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

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

Безнадежная к взысканию задолженность списывается с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери на основании решения Кредитного комитета с последующим его одобрением Советом директоров.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Значения нормативов по состоянию на 1 апреля 2021 года:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 18,52 % (максимально допустимое значение устанавливается в размере 20 %);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) – 11,39 % (максимально допустимое значение устанавливается в размере 20 %).

Для оценки возможных потерь по кредитному риску ежеквартально проводится стресс-тестирование методом чувствительности.

Рыночный риск

Процедуры по управлению рыночным риском устанавливают определение структуры торгового портфеля Банка, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов.

Измерение (оценка) уровня рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

Процентный риск банковского портфеля

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля устанавливают порядок управления структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Оценка уровня процентного риска осуществляется путем GAP-анализа, расчета спреда и процентной маржи, которые позволяют рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять планирование размера процентной маржи. Проводится факторный анализ причин изменения процентной маржи. В целях оценки максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, ежеквартально проводится стресс-тестирование уровня процентного риска банковского портфеля, в ходе которого проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на заданную величину.

Операционный риск

Процедуры по управлению операционным риском устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. С этой целью размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Расчет проводит Отдел бухгалтерской и статистической отчетности. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России.

Регуляторный риск

Процедуры по управлению регуляторным риском включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- информирование органов управления;

- принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Оценка регуляторного риска производится руководителем службы внутреннего контроля не реже 1 раза в квартал. Оценка производится с учетом следующего:

1. Определяется количество событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период, в том числе:

- количество повторно выявленных событий (инцидентов), несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты), неисправленных по результатам предыдущих проверок сотрудниками подразделений Банка, в которых выявлены данные события (инциденты);

- возможные к исправлению комплаенс – инциденты;

- неустранимые комплаенс – инциденты.

2. Оценивается динамика событий (инцидентов) регуляторного риска.

3. Выявляются операции Банка, подверженные повышенному уровню регуляторного риска.

4. Выявляют структурные подразделения, наиболее подверженные повышенному уровню регуляторного риска.

5. Выявляются и анализируются основные факторы (причины) возникновения событий (инцидентов) регуляторного риска.

В случае необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений по выявленным комплаенс – инцидентам.

СВК на основании проведенной оценки уровня регуляторного риска оценивает уровень риска как " низкий/средний/высокий ".

Уровень регуляторного риска оценивается как низкий, когда события (инциденты) регуляторного риска не влечет сейчас заметных убытков и ущерба репутации Банка; может повлечь в будущем незначительные убытки (до 10 тыс.руб) или ущерб репутации локального характера, распространяемые через родственников.

Уровень регуляторного риска оценивается как средний, когда повлек в настоящее время незначительные убытки (свыше 10 тыс.руб. до 100 тыс.руб.) или ущерб репутации локального характера, может повлечь в будущем последствия в более значительном размере, наличие предписаний, со стороны контролирующих органов, наличие отрицательных отзывов на различных ресурсах в интернете.

Уровень регуляторного риска оценивается как высокий, когда повлек нанесение убытков в значительных суммах (более 100 тыс.руб.), влияющих на своевременное и качественное осуществление банком своей деятельности, или значительный ущерб репутации, выраженный в снижении доверия со стороны клиентов и контрагентов, и сокращения денежных оборотов и комиссионных доходов. Может повлечь ограничение деятельности надзорными органами, отзыв лицензии.

Риск потери ликвидности

Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы возникновения риска ликвидности, формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, порядок проведения анализа состояния ликвидности на

различную временную перспективу, процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также процедуры восстановления ликвидности в случае кризисных ситуаций.

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

- метод коэффициентов (расчет прогнозных и фактических значений обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств ежедневно на текущий операционный день и еженедельно - на предстоящие пять рабочих дней.

В целях оценки возможных потерь проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом анализа чувствительности.

Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают два основных метода управления: систему лимитов и диверсификацию.

Система лимитов - определение перечня рискованных показателей, подлежащих контрольному ограничению, и утверждение внутренних нормативов (лимитов) допустимого риска.

Диверсификация - распределение активов и обязательств, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.

7.3. Описание способов определения концентрации рисков

Риск концентрации возникает при большой концентрации связанных по какому-либо экономическому, географическому или иному признаку группы активов.

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

- риск концентрации в части значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов) и к связанным с Банком лицам (к связанным с Банком группам);
- риск концентрации по требованиям к крупнейшим группам контрагентов (объем кредитных требований 10-ти крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов);
- риска концентрации в части значительного объема **вложений в активы (инструменты) одного типа;**
- риск концентрации в части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- риск концентрации по доходам Банка - зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- риска концентрации, присущего Банку в связи с наличием у Банка зависимости от отдельных видов доходов (Чистые процентные доходы после создания РВПС (доля в общей величине чистого дохода) и прочие доходы (доля в общей величине чистого дохода).

Для измерения риска концентрации рассчитывается уровень концентрации риска.

Уровень концентрации риска – это процент выполнения установленного лимита риска концентрации.

Уровень риска концентрации оценивается по следующим параметрам:

Таблица 1

Параметры	Уровень концентрации риска ¹
Стартовый признак концентрации	5%
Сигнальное значение лимита риска концентрации	80%
Предельное значение концентрации	100%

где:

Стартовый признак концентрации - это значение уровня концентрации портфеля активов, при достижении которого данный портфель попадает под мониторинг. Подразделением ответственным за мониторинг риска концентрации является сектор управления рисками.

Мониторинг риска осуществляется путем актуализации информации об уровне риска (мониторинг значения уровня концентрации риска), статуса выполнения мероприятий по минимизации уровня риска.

Сигнальное значение лимита риска концентрации – пороговое значение, которое показывает высокую степень использования в отчетном периоде установленного лимита. При достижении уровня сигнального значения лимита риска концентрации сектор управления рисками разрабатывает комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Предельное значение концентрации – уровень концентрации, характеризующий максимально допустимый лимит риска концентрации. Предельное значение устанавливается в рамках Лимитной политики Банка. При достижении портфелем активов предельного значения концентрации, активные операции, формирующие данный портфель, проводятся по решению КАП.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг и контроль уровня риска концентрации, предполагающий мониторинг соблюдения установленных лимитов концентрации, контроль за приближением значений лимитов к установленным сигнальным значениям.

Банк применяет процедуры стресс - тестирования для оценки устойчивости Банка по отношению к риску концентрации.

¹ Показатели уровня концентрации риска определены экспертным путем и могут пересматриваться при изменении политики банка в отношении рисков концентрации.

Описание характеристик различных видов концентрации рисков

7.4. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2021 г. 100% активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (100% активов и 100% обязательств Банка). На предыдущую отчетную дату так же, активы и обязательства относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04. 2021 года и за предыдущий отчетный год в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств.

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)									
Ном ер стро ки	Наименование статьи	на 01.04.2021				на 01.01.2021			
		РФ	СН Г	Групп ы развит ых стран	Дру- гие стран ы	РФ	СН Г	Групп ы развит ых стран	Дру- гие стран ы
I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	205 022				214 348			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	55 314				51 646			
2.1.	Обязательные резервы	9 769				8 936			
3.	Средства кредитных организаций в организациях	59 991				67 237			
4.	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или	0				0			

	убыток								
5.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 629 777				5 081 814			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	8 523				6 917			
11.	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.	570 298				640 748			
12.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 231				111 669			
13.	Прочие активы	64 159				149 368			
14.	Всего активов	6 710 315				6 323 747			
15.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0			
16.1	Средства кредитных организаций	0				0			
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 756 033				5 401 206			
16.2.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 626 848				4 331 862			
20.	Отложенное налоговое обязательство	32 136				32 136			
21.	Прочие	60 487				46 018			

	обязательства								
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 903				3 919			
23.	Всего обязательств	5 850 559				5 483 279			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
24.	Средства акционеров (участников)	115 000				115 000			
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0			
26.	Эмиссионный доход	3 000				3 000			
27.	Резервный фонд	39 921				39 921			
29.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	194 199				194 200			
35.	Неиспользованная прибыль (убыток)	507 036				488 347			
36.	Всего источников собственных средств	859 756				840 468			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
37.	Условные обязательства некредитного характера	315 508				472 308			

7.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Анализ по видам валют на 01.04.2021 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
(в тысячах рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства	127 965	40 004	28 255	5 798		205 022
Обязательные резервы в Центральном Банке	9 769					9 769
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	55 314					55 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Средства в кредитных организациях	47 396	10 119	3 345	99	(968)	59 991
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 062 457				(432 680)	5 629 777
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 800				(6 800)	0
Требования по текущему налогу на прибыль	8 523					8 523
Отложенный налоговый актив	0					0
Основные средства, активы в форме права пользования и	570 298					570 298

нематериальные активы.						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	121 921				(4 690)	117 231
Прочие активы	75 608	27 178		187	(38 814)	64 159
ИТОГО АКТИВЫ	7 076 282	80 301	31 600	6 084	(483 952)	6 710 315
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ	0					0
Счета клиентов:	5 648 560	86 090	19 605	1 778		5 756 033
Средства кредитных организаций	0					0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	5 648 560	86 090	19 605	1 778		5 756 033
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 523 904	83 957	17 209	1 778		4 626 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Отложенное налоговое обязательство	32 136					32 136
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
Прочие обязательства	60 380	36	71			60 487
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям					1 903	1 903
ИТОГО ПАССИВЫ	5 741 076	86 126	19 676	1 778	1 903	5 850 559
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 335 206	(5 825)	11 924	4 306	(485 855)	859 756

Анализ по видам валют на 01.01.2021 года

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
					(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						

Денежные средства	168 924	21 490	18 663	5 271		214 348
Обязательные резервы в Центральном Банке	8 936					8 936
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	42 710					42 710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в кредитных организациях	57 531	16 056	682	196	(1 527)	72 938
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 510 732				(425 665)	5 085 067
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 800				(6 800)	0
Требования по текущему налогу на прибыль	6 917					6 917
Отложенный налоговый актив	0					0
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.	640 748					640 748
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 980				(6 311)	111 669
Прочие активы	168 627	23 451	3 026		(54 690)	140 414
ИТОГО АКТИВЫ	6 729 905	60 997	22 371	5 467	(494 993)	6 323 747
ПАССИВЫ						
Кредиты ЦБ РФ						
Счета клиентов	5 308 042	72 808	18 692	1 664		5 401 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0

Отложенное налоговое обязательство	32 136					32 136
Средства кредитных организаций	0					0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
Прочие обязательства	45 526	429	63			46 018
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям					3 919	3 919
ИТОГО ПАССИВЫ	5 385 704	73 237	18 755	1 664	3 919	5 483 279
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 344 201	(12 240)	3 616	3 803	(498 912)	840 468

Открытая валютная позиция равна разнице между активами и обязательствами Банка, выраженными в разрезе валют – рубли, доллар, евро, прочие валюты. Положительная сумма свидетельствует о достаточности ресурсов в валюте для погашения обязательств. Банк на регулярной основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств и не существует ли критическое превышение обязательств над активами на анализируемые даты, что может привести к затруднениям в текущих операциях Банка. Для целей принятия решения банк осуществляет такой пересчет, непосредственно переводя показатели в российские рубли, по реальному курсу, который может быть использован при покупке либо продаже валюты.

7.6. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют наибольший удельный вес по состоянию на 01.04.2021 г. – 67,5% (по состоянию на 01.01.2021 г. – 65,8%). Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.04.2021 г. – 32,5% (по состоянию на 01.01.2021 г. составляет – 34,2%) .

Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию на 01.04.2021 г. составила 379 054 тыс. руб. или 8,2 % от суммы чистой ссудной задолженности (на 01.01.2021 г. - 365 154 тыс. руб. или 8,63 %). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 13 900 тыс. руб. или на 3,8%.

Информация о просроченной задолженности представлена в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды (по основному долгу и (или) процентам), то отражению в отчете подлежит общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета

Реструктуризация ссуды – изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в кредитном договоре на момент предоставления ссуды.

Под изменением существенных условий кредитного договора понимается:

- изменение срока
- снижение размера процентной ставки.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия и параметры, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.04. 2021 г. относятся к I - III категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 2,63 % (121 616 тыс. руб.). Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.01.2021 г. относятся к I - III категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 3,08 % (130 215 тыс. руб.).

Структура ссудной задолженности диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности на 01.04.2021 г. по видам экономической деятельности составляет:

- 24,60 % – оптовая и розничная торговля;
- 12,71 % – транспорт и связь;
- 8,96 % – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- 19,28 % – обрабатывающие производства;
- 13,64 % – строительство;
- 3,03 % – сельское хозяйство;
- 17,77 % – прочие виды деятельности и др.

В целях минимизации рисков Банк разработал систему реструктуризации задолженности.

7.7. Кредитный риск

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом

2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	7 617 958	7 239 934
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 644 335	1 470 088
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	85 429	97 521
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	17 086	19 504
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 921 694	4 677 588
Резервы под активы IV-й группы риска	(524 514)	(496 478)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	4 397 180	4 181 110
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	5 606	5 606
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	471 746	497 035
Активы с повышенными коэффициентами риска (1250%)	11 000	11 000
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	(49 440)	(55 432)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	779 368	808 313

Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	3 212	2 035
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	74 424	57 320
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	21 752	17 747
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	165 897	188 176
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	10 306	10 651
Активы с повышенными коэффициентами риска (прочие, вошедшие в код 8769)	202 557	205 167
<i>Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 120%, 140%, 170%, 200% и прочие, вошедшие в код 8769)</i>	<i>(38 838)</i>	<i>(34 429)</i>
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	298 273	323 742
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 491 907	5 332 669
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	315 508	472 309
Условные обязательства кредитного характера без риска	315 508	472 309
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(2 947)	(4 078)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

7.8. Рыночный риск

Это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.
- фондовый риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости ценных бумаг.
- валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Цель и задачи управления рыночного риска достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- Система пограничных значений (лимитов)
- Система полномочий принятия решений
- Система мониторинга финансовых инструментов

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Расчёт рыночного риска по финансовым активам, предназначенных для торговли, осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску подвержены открытые позиции Банка по облигациям, акциям и иностранным валютам.

7.9. Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	0%	0%
3. Валютный риск	1 298 тыс. руб. (2,19%)	12 273,3 тыс. руб. (1,6%)
4. Рыночный риск	16 225 тыс.руб.	0
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	11,145%	11,98%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

Банк подвержен процентному и фондовому рискам по портфелю ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости ценных бумаг при изменении процентных ставок и / или их рыночных котировок.

В отношении операций с ценными бумагами Банк проводит консервативную политику, которая заключается в инвестировании денежных средств Банка в ликвидные облигации федерального займа в целях поддержания ликвидности Банка.

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. На 01.04.2021 г., в портфель ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок относятся облигации федерального займа. ОФЗ являются

государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги относятся к ценным бумагам без риска, в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России №511-П, коэффициент риска равен 0%. На 01.04.2021г. портфель ценных бумаг чувствительный к изменению процентных ставок отсутствует.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, на 01.04.2021 г. он отсутствует.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. Анализ валютного риска проводится путем расчета открытой валютной позиции в разрезе валют и отдельных балансовых позиций с учетом сроков размещения/привлечения средств в иностранных валютах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По состоянию на 01.04.2021 г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 2,19%, что больше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию на 01.04.2021 г. валютный риск участвует в расчете величины рыночного риска.

На 01.04.2021 года размер открытой позиции составил 2,19 % к капиталу Банка (на 01.01.2021 г. – 1,6%). Финансовые инструменты открытой позиции банка учитываются на балансе по текущей справедливой стоимости. Процентные и фондовые риски по облигациям федерального займа минимальны.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении на 01.04.2021 г. составляет 16 225 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 46 537 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка). Увеличение величины рыночного риска снижает норматив Н1.0, что является негативным фактором. Минимальное значение Н1.0 установлено на уровне 8%). По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличение РР составило 16 225 тыс. руб. В % соотношении по сравнению с предыдущим периодом Н.1.0 уменьшился на 0,83%.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года.

7.10. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату

По состоянию на 01.04.2021 года размер открытой позиции составил 2,19 % к капиталу Банка (на 01.01.2021 г. – 1,6%). В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	На 01 апреля 2021 г. (тыс. руб.) Курс 75,7023		На 01 января 2021 г. (тыс. руб.) Курс 73,8757	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	(27)	386,7	(1780,5)	25520
Влияние на капитал	(21,6)	309,36	(1426,4)	20416

	На 01 апреля 2021 г. (тыс. руб.) Курс 88,8821		На 01 января 2021 г. (тыс. руб.) Курс 90,6824	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1788	(25637)	542,3	(7773)
Влияние на капитал	1430,4	(20509,6)	433,84	(6218,4)

7.11. Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2021 года:

(в тысячах рублей)

	2019	2018	2017
Чистые процентные доходы	308 445	345 347	323 307
Чистые непроцентные доходы	460 965	235 895	154 067
Итого доход	769 410	581 242	477 374
Операционный риск	90 885		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2021 года:

(в тысячах рублей)

	2019	2018	2017
Чистые процентные доходы	308 445	345 347	323 307
Чистые непроцентные доходы	460 965	235 895	154 067
Итого доход	769 410	581 242	477 374
Операционный риск	90 885		

7.12. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска

Подверженность деятельности Банка процентному риску банковского портфеля зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. Банк выделяет следующие виды процентного риска банковского портфеля:

- риск изменения цены, возникающий из-за разрыва в срочности активов, пассивов и забалансовых обязательств
- риск изменения кривой доходности - риск связан с несовпадением по времени динамики процентных ставок по активам и пассивам.
- Базисный риск:
 - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.
- Опционный риск - риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Оценка процентного риска осуществляется на ежемесячной основе. С целью контроля уровня процентного риска используется контроль GAP, который заключается в удержании GAP в пределах прогноза общего направления движения рыночных процентных ставок (роста или падения).

Для целей контроля GAP активы и пассивы Банка распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения. Размер подверженности к процентному риску рассчитывается исходя из величины GAP. В случае тенденции роста рыночных процентных ставок у Банка возникают потери при наличии отрицательного GAP (пассивы превышают активы), и наоборот. Положительный GAP означает возможность потерь в случае снижения рыночных процентных ставок.

Отношение GAP на периоде до года к совокупным процентным активам показывает какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Предельные значения отношения GAP/Активы представлены в таблице.

Значение показателя	Позиция
---------------------	---------

GAP/ Активы <10%	Нормальная позиция (риск допустим и управляем)
10% < GAP/ Активы <12%	Тактическая позиция (может возникнуть необходимость сдерживания величины GAP)
12% < GAP/ Активы <15%	Стратегическая позиция (прогнозируется изменение ставок на относительно долгосрочную перспективу и выбирается стратегия управления GAP, соответствующая предполагаемым изменениям ставок)
GAP/ Активы >15%	Спекулятивная позиция (GAP считается неуправляемым и опасным для Банка)

Анализ чувствительности имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.04.2021 г.

(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства в кредитных организациях	99				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 755 131	723 520	939 437	801 399	2 068 430
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы (переданные в аренду)					9 223
Итого активов	1 755 131	723 520	939 437	801 399	2 077 653
Итого активов с нарастающим итогом	1 755 131	2 478 750	3 418 187	4 219 586	6 297 239
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	744 801	262 868	175 860	2 758 654	838 583
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
Итого обязательства	744 801	262 868	175 860	2 758 654	838 583
Итого обязательства нарастающим итогом	744 801	1 007 669	1 183 529	3 942 183	4 780 766
ГЭП	1 010 429	460 652	763 577	(1 957 255)	1 239 070

ГЭП нарастающим итогом	1 010 429	1 471 081	2 234 658	277 403	1 516 473
------------------------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2021 г.
(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства кредитных организаций	196				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 499 763	661 136	921 664	789 334	187 6824
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)					
Итого активов	1 499 959	661 136	921 664	789 334	1 888 526
Итого активов с нарастающим итогом	1 499 959	2 161 095	3 082 759	3 872 093	5 760 619
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	749 809	488 307	216 914	1 705 104	1 472 119
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
Итого обязательства	749 809	488 307	216 914	1 705 104	1 472 119
Итого обязательства нарастающим итогом	749 809	1 238 116	1 455 030	3 160 134	4 632 253
ГЭП	750 150	172 829	704 750	(915 770)	416 407
ГЭП нарастающим итогом	750 150	922 979	1 627 729	711 959	1 128 366

Анализ чувствительности имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В таблице выше показан анализ чувствительности процентного риска по состоянию на 01.04.2021 г. Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна **1 516 473** тыс. руб. (на 01.01.2021 г. разница составляла 1 128 366 тыс. руб.)

На основании расчета GAP ежеквартально методом стресс - тестирования приближенно рассчитывается величина возможных потерь (оценка влияния изменения процентных ставок на величину доходов). Результаты проведенного стресс-тестирования представлены в таблице ниже.

(в тысячах рублей)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
снижение процентных ставок на 0,5%	(6700,39)	(5372,07)
снижение процентных ставок на 1 %	(13400,77)	(10744,13)
снижение процентных ставок на 2 %	(26801,55)	(21488,27)
снижение процентных ставок на 4%	(53603,29)	(42976,54)

По состоянию на 01.04.2021 г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего четыре сценария возможных событий – снижение процентных ставок на 0,5%, на 1%, на 2% и на 4%. Банком наиболее реалистичным сценарием в существующей ситуации, когда нет предпосылок для снижения, либо резкого снижения ключевой ставки, а так же ставки по ресурсам ЦБ, предоставляемым банкам (РЕПО; кредиты «овернайт»; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами и т.п.) признается снижение ставок не более чем на 0,5%. Уровень процентного риска считается удовлетворительным, т.к. по результатам стресс-тестирования его значение составляет менее 20% от величины собственных средств (капитала) Банка

Стоит отметить, что результаты стресс-теста показывают возможное снижение чистого процентного дохода при условии одновременного снижения ставок и привлечения и размещения. На практике же, одновременного равного снижения ставок привлечения и размещения не зафиксировано.

7.13. Об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

на 01.04.2021 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				

Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	0	0%		
По валюте долга				
Рублевые	0	0%		
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

на 01.01.2021 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	0	-	-	-
Муниципальные облигации	0	-	-	-
ОФЗ	98 502	0%	27.05.2020 г.	0,05
По валюте долга				
Рублевые	98 502	0%	27.05.2020 г.	0,05
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

На 01.04.2021г. портфель ценных бумаг чувствительный к изменению процентный ставок отсутствует.

7.14. Риск ликвидности

- 1) Одним из основных методов оценки и анализа риска ликвидности является метод коэффициентов - расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов ликвидности.

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", для банков с базовой лицензией установлен один обязательный норматив ликвидности и его числовое значение: текущей ликвидности (НЗ), минимально допустимое числовое значение - 50 процентов;

Норматив текущей ликвидности НЗ ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней.

Динамика нормативов ликвидности в свод по Банку

	НЗ
	не ниже 50%
на 01.04.2021 г.	125,26 %
на 01.01.2021 г.	118,47 %

За 1 квартал 2021г. нарушений обязательных нормативов ликвидности в свод по Банку нет. Состояние ликвидности на 01.04.2021 г. оценивается как удовлетворительное.

- 2) Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов;

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.04.2021:

Наименование показателя	(в тысячах рублей)				
	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	311 524	311 524	311 524	311 524	311 524
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 619 175	3 079 670	3 682 017	4 941 627	1 619 175
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по	0	0			0

амортизированной стоимости, всего, в том числе:					
6. Прочие активы,	78 709	92 247	93 812	95 885	78 709
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 009 408	3483 441	4 087 353	5 349 036	2 009 408
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 869 855	2 308 659	5 067 365	5 905 949	1 869 855
9.2. вклады физических лиц	868 622	1 183 719	3 883 139	4 719 407	868 622
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	48 912	48 912	82 812	92 623	48 912
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 918 767	2 357 571	5 150 177	5 998 572	1 918 767
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	301 080	314 958	315 508	315 508	301 080
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	(210 439)	810 912	(1 378 332)	(965 044)	(210 439)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	(11)	34,4	(26,8)	(16,1)	(11)

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2021:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	331523	331523	331523	331523
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1389761	2770770	3350642	4514258
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной				

стоимости, всего, в том числе:				
6. Прочие активы,	151485	178900	179444	182434
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1872769	3281193	3861609	5028215
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций				
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1680966	2386186	4091291	5563410
9.2. вклады физических лиц	455	489	2292	4255
10. Выпущенные долговые обязательства				
11. Прочие обязательства	39807	43592	64294	76492
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1720773	2429778	4155585	5639902
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	418522	439541	472309	472309
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-266526	411874	-766285	-1083996
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-15,5	17,0	-18,4	-19,2

На 01.04.2021г. Коэффициенты дефицита находятся в пределах установленных лимитов.

В случае необходимости поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлечения займов ЦБ РФ, а также займов акционеров Банка.

Процедуры внутреннего контроля управления ликвидностью призваны обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, отдел финансового анализа, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел финансового анализа:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности.

Третий уровень. Комитет по управлению рисками:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением утвержденных планов и мероприятий по улучшению ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка.

Четвертый уровень (высший). Правление Банка:

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан «План действий в условиях кризиса ликвидности Банка» (далее по тексту – «План»), направленный на восстановление ликвидности. В Плане определяются возможные степени кризиса ликвидности и соответствующие им мероприятия, которые необходимо осуществить. Кроме того, определяются ответственные лица за выполнение вышеупомянутых мероприятий. Планом также устанавливаются мероприятия, реализуемые на всех стадиях кризиса ликвидности «Общие мероприятия при наступлении кризиса ликвидности».

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом

Цели, политика и процедуры банка в области управления капиталом направлены на планомерное увеличение объема собственных средств.

Политика управления капиталом основана на принятии эффективных управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли организации, влекущее за собой последующее увеличение собственного капитала.

Стратегический акцент ставится на развитие розничного бизнеса и МСБ как сегментов, имеющих наибольший потенциал роста и дающих наибольшую отдачу на вложенный капитал.

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов по основным направлениям деятельности Банка и возможного привлечения субординированных кредитов.

8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом

За 1 квартал 2021 года изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за 1 квартал 2021 года не значительным образом изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно увеличилась с 66,6% до 69,2%), меньшая доля - на дополнительный капитал (уменьшилась с 33,4% до 30,8%).

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2021 г.	Уд. вес	Остаток на 01.01.2021 г.	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	740 499	100,0	775 214	100,0	0
Основной капитал	512 724	69,2	516 660	66,6	+2,6%
Дополнительный капитал	227 775	30,8	258 554	33,4	-2,6%

В 2021 году все усилия будут направлены на получение положительного финансового результата и рост капитала Банка.

8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

Согласно статье 11.2 Федерального закона № 395-І «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года: минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для Банка в сумме 300 000 тыс. рублей.

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» на 01.04.2021 составляет 740 499 тыс. рублей (на 01.01.2021 - 775 214 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2021 г. составил 11,1% (на 01.01.2021 г. – 12,0 %). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2021 года и 1 квартала 2020 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2021 г.		За 1 квартал 2020 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	16 191	0	6 630
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	12 551	0	6 814

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам, оборотов по расчетным и текущим счетам в течение 1 квартала 2021 года и 1 квартала 2020 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2021 г.		За 1 квартал 2020 г.	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, расчетные, текущие счета привлеченные от связанных сторон в течение периода	32	76 528	76	204 212
Вклады и депозиты, расчетные, текущие счета возвращенные связанным	113	76 527	83	187 761

сторонам в течение периода				
----------------------------	--	--	--	--

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	144 538	0	135 963
в т.ч. просроченная задолженность	0	37 052	0	37 133
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(60 168)	0	(59 477)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(37 050)	0	(37 128)

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета, вклады и депозиты	160	34 324	596	61 714
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 1 квартала 2021 года и 1 квартала 2020 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.04.2021 г. составляет 18.5% от капитала банка (137.1 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.01.2021 г. составляет 17.7% от капитала банка (137.1 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.04.2021 г. составляет 11.4% от капитала банка (84.4 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.01.2021 г. составляет 10.5% от капитала банка (81.8 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) без страховых взносов основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
Списочная численность персонала, (чел.)	435	507
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	18	22
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году в тыс. руб.	14 848	9 209
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, (%)	22	14

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.avtogradbank.ru, в установленные сроки.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

12.05.2021



С.А. Кузнецова

С.А. Кузнецова

Т.А. Володико

Т.А. Володико