

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Автоградбанк»
за 2020 год**

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.....	8
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	9
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	20
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	20
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
3.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22
3.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
3.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	28
3.6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	28
3.7.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	28
3.8.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	30
	О характере и стоимости полученного обеспечения.....	30
3.9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33
3.10.	Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи.....	41
3.11.	Прочие активы	41
3.12.	Средства кредитных организаций.....	42
3.13.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности	42
3.14.	Прочие обязательства	44
3.15.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	45

3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	47
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	49
4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	49
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 55	
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	59
4.4. Состав прочего совокупного дохода	59
4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	60
4.6. Информация о вознаграждении работникам.....	60
4.7. Прочие операционные расходы.....	60
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	61
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	61
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	62
7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска	62
7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.....	63
7.3. Описание способов определения концентрации рисков	68
7.4. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.....	69
7.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют.....	72
7.6. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности	75
7.7. Кредитный риск.....	76
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».	76
7.8. Рыночный риск	78
7.9. Величина рыночного риска	79

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	80
7.11. Операционный риск	81
7.12. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска	82
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	85
7.14. Риск ликвидности	86
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	90
8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом	90
8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом	90
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.	91
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	91
Информация о системе оплаты труда	93
10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ	101

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Автоградбанк» за 2020 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее - Банк) за 2020 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с учетом изменений, внесенных Указанием № 5456-У от 12.05.2020 года), а так же внутренними документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01.01.2021 года.

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности и информация:

- 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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 января 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 26 точках продаж, в т.ч.: Операционный департамент, 1 самостоятельный филиал, 14 дополнительных офисов, 8 операционных офисов и 2 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).

С 07.10.2020 года Председателем Правления Банка назначена Игошина Юлия Викторовна, осуществлявшая руководство Банком с 16.04.2019 года в должности ВРИО Председателя Правления Банка.

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;
- Привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты.

Приоритетом в работе с физическими лицами являются:

- Ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала, а также ипотека по стандартам АО «Банк ДОМ.РФ»;
- Потребительское кредитование на различные цели, акцент на кредитование пенсионеров, работников бюджетных организаций и градообразующих предприятий, а также самозанятых;
- Обслуживание пластиковых карт;
- Развитие системы дистанционного банковского обслуживания «Автоградбанк-онлайн»;
- 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. Банк предлагает собственные виды кредитования, а также является оператором различных программ государственной поддержки малого и среднего бизнеса федерального и республиканского уровней.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2020 год составил 6 947 млн. руб., в том числе кредиты индивидуальных предпринимателей – 178 млн. руб.

По данным рейтинга российских банков, рассчитываемого по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, на 01.01.2021 г. АО «Автоградбанк» занимает 7 место среди банков республики Татарстан и 170 место среди банков Российской Федерации по объему кредитов предприятиям и организациям.

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 2020 год количество вновь открытых расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 518 счетов. Количество клиентов, подключившихся к системе «Клиент-Банк» составило 512 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.

Портфель кредитов физических лиц на 01.01.2021 г. достиг 1 466 млн. рублей.

По данным рейтинга Banki.ru на 01.01.2021 г. АО «Автоградбанк» занимает 5 место среди банков республики Татарстан и 122 место среди банков Российской Федерации по объему кредитов физическим лицам.

Приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала. Всего за время работы с ипотекой с помощью Автоградбанка улучшили свои жилищные условия более 55 тыс. семей.

Помимо ипотеки в продуктовой линейке банка представлены различные программы потребительских кредитов, соответствующих потребностям разных категорий населения. Особый акцент делается на повышение доступности кредитования для пенсионеров, сотрудников бюджетных организаций и градообразующих предприятий, представителей других социальных категорий. Всего за минувший год физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 2 264 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. На 01.01.2021 г. объем вкладов физ. лиц составил 4 172 млн. рублей.

В прошедшем году Банк продолжил работу в таком направлении деятельности как денежные переводы. Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 3 системам и переводы без открытия счета. За 2020 год количество осуществленных системных денежных переводов составило 54,1 тыс. шт., переводов без открытия счета - 11,7 тыс. шт.

АО «Автоградбанк» обслуживает банковские карты национальной платежной системы «МИР» и международной платежной системы «Visa International». Карты обеих систем имеют функцию бесконтактной оплаты. Клиентам на выбор предложены как именные, так и обезличенные карты, а также карты премиального уровня. При этом банк постоянно стремится к развитию инфраструктуры обслуживания карт и предоставляет своим клиентам возможность снятия наличных средств в банкоматах любых банков без комиссии. За 2020 год банком было эмитировано 2 712 пластиковых карт. Также в прошедшем году банк предложил своим клиентам новый карточный продукт – детские дебетовые карты.

1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными на 01 января 2020 года снизилась на 4,6% или на 305 310 тыс. руб. и по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 6 323 747 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность снизилась на 4,3% или на 230 301 тыс. руб., привлеченные средства - на 4,7% или на 264 748 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) увеличились на 0,1% или на 1 136 тыс. руб.

В соответствии с данными формы 0409807 за 2020 год получен убыток до налогообложения в размере 47 846 тыс. рублей, за 2019 год получена прибыль до налогообложения в размере 86 398 тыс. рублей.

За 2020 год получен убыток после налогообложения 52 042 тыс. рублей, за 2019 год - прибыль после налогообложения в размере 25 010 тыс. рублей.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

На деятельность Банка в 2020 году оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде республики Татарстан и России в целом:

Весной 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с этим российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. В то же время государство оказывало целенаправленную поддержку как предприятиям, так и населению. Например, прямые денежные дотации на поддержку занятости – программа кредитования на выплату зарплаты и дальнейшее списание кредитов при сохранении занятости стали очень серьезной поддержкой для многих предприятий МСП. А госпрограмма ипотеки по ставке 6,5% привела к тому, что сегодня возможность улучшения жилищных условий стала для граждан самой доступной за все последние годы.

Главными событиями в финансовом секторе в 2020 году можно назвать:

1. Снижение ключевой ставки до исторического минимума 4,25% годовых;
2. Цифровизация и онлайн-обслуживание;
3. Запуск госпрограмм льготного кредитования для бизнеса и ипотечных заемщиков;
4. Миграция вкладов в инвестиции;
5. Развитие системы быстрых платежей (СБП).

На фоне разворачивающихся мировых событий Центральный Банк Российской Федерации объявил свои меры поддержки кредитных организаций страны. Так, большую помощь банкам в прохождении кризиса экономики оказали регуляторные послабления, которые Банк России ввел весной 2020 года. Большинство мер действовало до 30 сентября. В августе регулятор продлил часть антикризисных послаблений, разрешив банкам увеличить период доформирования резервов по ссудам, реструктурированным из-за последствий пандемии. Для кредитов крупных компаний этот срок продлен до 1 апреля 2021 года, для задолженности населения, малого и среднего бизнеса – до 1 июля 2021 года.

Тем не менее, прошедший 2020 год показал, что российские банки за последние пять лет благодаря, в том числе, мерам Центрального Банка смогли укрепить финансовую устойчивость и накопить "подушку безопасности", достаточную для прохождения стресса такого масштаба. По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки даже в самый разгар кризиса экономики, вызванного пандемией коронавируса, продолжали проводить расчеты клиентов и наращивали корпоративное кредитование.

Согласно данным Банка России, за 2020 года активы банков выросли на 12,5% с учетом влияния валютной переоценки и составили 103,8 трлн. рублей.

Объем кредитов физическим лицам вырос на 13,5% и составил 20 трлн. рублей. Для сравнения – за 2019 год рост кредитного портфеля физлицам составил 18,6%. Темпы роста замедлились в основном из-за торможения необеспеченного потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски.

Ипотека остается основным драйвером роста розничного кредитного портфеля, как из-за популярности программы «льготная ипотека под 6,5% годовых», так и из-за общего снижения ставок. Процентная ставка по кредитам на новостройки за год упала с 8,3% до 5,9% годовых, а по кредитам на вторичном рынке – с 9,3% до 8% годовых.

Рост необеспеченных потребительских кредитов составил 9,2%, что значительно меньше показателя 2019 года (+20,9%).

Объем кредитов юридическим лицам вырос на 9,9% и составил 44,8 трлн. рублей. Пик выдач пришелся на март и апрель, что связано с необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний, а также на июль-октябрь – время возобновления деловой активности.

За апрель-декабрь банки провели масштабную программу реструктуризации кредитов предприятиям и частным лицам на общую сумму 6,8 трлн. рублей, что составляет около 10% от общего кредитного портфеля. Было реструктурировано 1,8 миллионов кредитных договоров с физлицами на общую сумму 860 млрд. рублей. Компаниям малого и среднего бизнеса реструктурировано 95 тысяч кредитных договоров на сумму 840 млрд. рублей.

Средства физических лиц в банках за 2020 год возросли на 4,2% до 32,7 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. Это заметно меньше, чем в 2019 году, когда рост объемов средств физлиц составил 9,7%.

При этом объем вкладов населения за 2020 год сократился на 7% до 21,2 трлн. рублей, а остатки на текущих счетах физлиц возросли на 54% до 11,6 трлн. рублей. Таким образом, часть средств с закрытых вкладов и часть полученных антикризисных пособий и годовых выплат остались на текущих счетах физлиц, с которых они могут быть в любой момент потрачены на покупки товаров или валюты.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2020 года возрос на 15,9% до 32,6 трлн. рублей.

Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн. рублей, что сравнимо с результатом 2019 года (1,5 трлн. рублей). Однако в 2019 году прибыль частично была показана как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9, поэтому общий финансовый результат банковского сектора за 2020 год весьма удачен. Убыток по итогам 2020 года показали 75 банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 98% от общих активов банковской системы, т.е. убыточными были в основном небольшие банки.

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 2020 год утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления АО «Автоградбанк» от 31 декабря 2019 года № 654.

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;

(c) 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 долевого 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 котированных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котированные 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.

События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Корректирующие события после отчетной даты

Событиями, относящимися к отчетному году и оказавшим влияние на финансовый результат, в период составления годовой отчетности явились:

- Отражение доходов отчетного года, согласно первичным документам, полученным в период составления годовой отчетности в сумме – 973 тыс. рублей;
- Корректировка резервов на возможные потери (досоздание) в сумме 16 523 тыс. рублей;
- Отражение уменьшения ОНО согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 2020 год на сумму 7 624 тысяч рублей;
- Отражение результата переоценки НВНОД и ДА, предназначенных для продажи по состоянию на 01 января 2021 года в сумме 454 тыс. рублей;
- Корректировка (увеличение) начисленных % по кредитному договору на сумму 329 тыс. рублей;
- Доначисление долгосрочных вознаграждение за 2020 год – 281 тыс. рублей;
- Отражение результата переоценки земельных участков – 9 989 тыс. рублей;
- Корректировка (уменьшение) начисленных налогов в сумме – 3 347 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

В период СПОД Банком получены рекомендации (№36-7-2-1/4307ДСП от 20.04.2021г.) о корректировке (снижении) стоимости земельных участков кадастровый номер 16:50:011112:35 и кадастровый номер №16:50:011112:68 на общую сумму 10601 тыс. руб. Рекомендации приняты Банком к исполнению.

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:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Наличные средства	214 348	245 354
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	42 710	46 249
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	57 594	111 591
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 791	4 893
Средства в клиринговых организациях	11 080	11 090
Резерв под ОКУ	(1 527)	
Денежные средства и их эквиваленты	329 996	419 177

Денежные средств и их эквиваленты на 01 января 2021 г. составляют **329 996** тыс. рублей (на 01.01.2020 г: 419 177 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 8 936 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 8 616 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

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021	Реклассификация из/в «-«/»+»	на 01.01.2020
Облигации федерального займа	0		98 438
Вложения в долговые ценные бумаги	0		98 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0		98 438

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

на 01.01.2020	срок погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений тыс. руб.
Облигации федерального займа 26214	27.05.2020	6.4	97 285

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования. В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных, для определения справедливой стоимости Банк использует метод чистых активов.

Ниже приведены уровни иерархии для финансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:	Уровень-1 Котировки на активных рынках	Уровень 2- Метод оценки использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3-Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Уровень-1 Котировки на активных рынках	Уровень 2- Метод оценки использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3- Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
Долговые ценные бумаги (ОФЗ)	0			98 438		

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых инструментов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых инструментов, включенных в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных к уровню иерархии данных 1, рассчитывается исходя из ценовых котировок активных рынков на данные (идентичные данным) финансовые инструменты, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Справедливая стоимость Долговых ценных бумаг (ОФЗ) рассчитана на основе данных о средневзвешенной цене на данный инструмент на дату оценки, раскрываемой Московской биржей.

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 01.01.2021	на 01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 466 349	5 718 109
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(454 861)	(505 965)
Корректировка РВПС до ОР	59 752	100 194
Начисленные проценты и прочие доходы	45 229	47 961
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(29 991)	(40 891)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	(565)	(230)
Корректировки по МСФО 9	(846)	(3 810)
Итого	5 085 067	5 315 368

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 января 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 01.01.2021	Уд. вес, %	на 01.01.2020	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 787 928	50.59	2 747 892	47.68
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 445 678	26.23	1 383 325	24.01
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 277 126	23.18	1 631 023	28.31
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	5 510 732	100.00	5 762 240	100.00
Резервы на возможные потери	(484 852)		(546 836)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 187		99 964	
Чистая ссудная задолженность	5 085 067		5 315 368	

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

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сумма	Уд вес, %	Сумма	Уд вес, %
Предоставленные кредиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 749 289	98.61	2 647 571	96.35
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)	38 639	1.39	100 321	3.65
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 787 928	100	2 747 892	100.0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(256 525)		(301 191)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 116		64 665	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	2 531 403		2 446 701	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	2 575 519		2 511 366	

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

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сумма	Уд вес, %	Сумма	Уд вес, %
Потребительские ссуды	1115618	77.17	1 046 307	75.64
Ипотечные ссуды	324 423	22.44	300 172	21.70
Автокредиты	5 349	0.37	5 798	0.42
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	288	0.02	31 048	2.24
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 445 678	100.00	1 383 325	100.0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(194 466)		(199 121)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 636		35 529	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	1 251 212		1 184 204	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 266 848		1 319 929	

Ниже представлена информация об изменении в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, произошедшие в течение отчетного периода по стадиям обесценения:

	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за	Стадия 3 (ОКУ за	Всего	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за	Стадия 3 (ОКУ за	Всего
		весь срок)	весь срок)			весь срок)	весь срок)	
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>								
На 01 января 2020 года	14,325	7,284	176,911	198,520	1,232,506	10,829	177,694	1,421,029
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	7,177	-1372	-5,805	–	5,704	-1505	-4,199	–
Переводы в Стадию 2	-822	1,634	-812	–	-19,143	20,687	-1544	–
Переводы в Стадию 3	-2,156	-1,650	3,806	–	-40,614	-1,305	41,919	–
Вновь созданные или приобретенные	7,054	4,654	13,531	25,239	690,910	3,034	13,758	707,702
Прекращение признания в течение периода	-8,756	-2,501	-36,668	-47,925	-567,077	-4,277	-41825	-613,179
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-4,137	8941	32832	37,636	–	–	–	–
Прочие изменения	–	–	–	–	-20,074	-5532	-1,919	-27,525
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	-1,640	9,706	6,884	14,950	49,706	11,102	6,190	66,998
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	–	–	-12,174	-12,174	–	–	-12,174	-12,174

Высвобождение дисконта	–	–	–	–	–	–	–	–
На 01 января 2021 года	12,685	16,990	171,621	201,296	1,282,212	21,931	171,710	1,475,853

	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за	Стадия 3 (ОКУ за	Всего	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за	Стадия 3 (ОКУ за	Всего
		весь срок)	весь срок)			весь срок)	весь срок)	
<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>								
На 1 января 2020 года	196	20820	201886	222902	257912	2192105	308132	2758149
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</i>								0
Переводы в Стадию 1	180	-169	-11		47193	-41142	-6051	0
Переводы в Стадию 2	-260	4080	-3820		-80725	139636	-58910	0
Переводы в Стадию 3	0	0	0		0	0	0	0
Вновь созданные или приобретенные	420	24558	2042	27020	268804	1573752	2042	1844598
Прекращение признания в течение периода	-43	-8376	-19204	-27623	-141960	-1610530	-43253	-1795743
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-14	-1383	0	-1397	0	0	0	0
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	363	14799	-17162	-2000	126844	-36778	-41211	48855
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные			-4350	-4350			-4350	-4350
Высвобождение дисконта				0				0
На 1 января 2021 года	559	35619	180374	216552	384756	2155327	262571	2802654

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

(в тысячах рублей)

№ п.п	Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6+стр.7), в том числе:	5 510 732	5 762 240
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	2 749 289	2 647 571
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
1.2	Обрабатывающие производства	568 815	535 959
1.3	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	94 545	52 296
1.4	Строительство	427 686	375 442
1.5	Транспорт и связь	343 895	498 378
1.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	672 751	509 116
1.7	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	152 023	200 283
1.8	Финансовая деятельность	450 992	446 938
1.9	Прочие виды деятельности	38 582	29 159
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 445 390	1 352 277
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	13 861	7 901
2.2	ипотечные жилищные ссуды	310 562	292 271
2.3	Автокредиты	5 349	5 798
2.4	иные потребительские ссуды	1 115 618	1 046 307
3	Депозиты в Банке России	1 202 000	1 575 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	9 000	8 062
5	Учтенные векселя	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 927	100 701
7	Вложения в приобретенные права требования	20 897	30 668
8	Требования по начисленным процентам	45 229	47 961
9	Резервы на возможные потери, в т.ч. ОКУ	(425 665)	(446 872)
10	Чистая ссудная задолженность	5 085 067	5 315 368

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

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>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
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

По состоянию на 01.01.2020 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>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	1 892 870	495 054	659 673	471 627	1 941 376	301 640	5 762 240
Резервы на возможные потери (в том числе под ОКУ)							(446 872)
Ссуды за вычетом резерва							5 315 368

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Самарская область	159 936	141 621
Москва и Московская область	100 063	51 572
Рязанская область	34 943	86 247
Чеченская Республика	381 525	358 263
Республика Татарстан	4 555 460	4 806 694
Удмуртская Республика	137 254	134 458
Прочие регионы	141 551	183 385
Резервы на возможные потери	(425 665)	(446 872)
Чистая ссудная задолженность	5 085 067	5 315 368

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 01.01.2021 года и на 01.01.2020 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 **01.01.2021** 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 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 по ссудной задолженности за 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	(18 141)	115 100	96 959
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ в течение отчетного периода	19 931	20 193	40 124
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	(3 566)	(12 741)	(16 307)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	(19 089)	(107 014)	(126 103)
Корректировки до ОР под ОКУ,	618	(300)	318

списанные при реализации кредитных требований			
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)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 2019 год:

(в тысячах рублей)

	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	391 369	192 204	583 573
Создание (+) /восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного года	(26 996)	99 669	72 673
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ в течение отчетного периода	(65 485)	(34 419)	(99 904)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	(57 053)	(13 771)	(70 824)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	(6 130)	(78 890)	(85 110)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	(1 400)	1 110	(290)
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)

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 01.01. 2021 г. (без корректировок)	на 01.01. 2021 г. (с корректировками)	на 01.01. 2020 г. (без корректировок)	на 01.01. 2020 г. (с корректировками)	Изменение (без корректировок)	Изменение (с корректировками)
Средства на корреспондентских счетах	0	1 527	3	0	(3)	1 527

Чистая ссудная задолженность	484 852	425 665	546 836	446 872	(61 984)	(21 207)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 800	6 800	6 800	6 800	-	-
Основные средства (капитальные вложения)	0	0	1 974	1 974	(1 974)	(1 974)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 311	6 311	6 200	6 200	111	111
Прочие активы	54 690	54 692	30 868	30 868	23 822	23 824
Условные обязательства кредитного характера и прочие потери	4 078	3 917	5 209	2 383	(1 131)	1 534
Итого	556 731	498 912	597 890	495 097	(41 159)	3 815

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

По состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 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 01.01.2021	на 01.01.2020
- имущественное право	165 933	113 351
- недвижимость	2 965 774	3 182 983
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	821 1874	159 493
- товарно-материальные ценности	118 366	197 176
- оборудование	473 554	393 981
- транспорт	1 022 983	1 176 840
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	2 000	2 000
- ценные бумаги (векселя, закладные, акции)	209 071	273 705

Принятое в 2020 и в 2019 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 однородные группы основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

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 01.01.2021		на 01.01.2020	
		Валовая балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Валовая балансовая стоимость	Начисленная амортизация
1	Стоимость основных средств, в том числе:	500 414	75 196	459 491	72 655
1.1	Здания	338 588	0	305 706	0
1.2	Земля	59 525	0	49 912	0
1.3	Автотранспорт	16 013	8 040	8 358	6 183
1.4	офисное и компьютерное оборудование	86 288	67 156	89 874	66 472
1.5	незавершенное строительство	0	0	5 641	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 01.01.2020	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

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Здания	Земля	автотранспорт	офисное и компьютерное оборудование	незавершенное строительство	итого
1	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2019	387 706	62 177	9 152	86 377	5 558	550 970

2	Изменения стоимости ОС за отчетный год, в том числе:	(82 000)	(12 265)	(794)	3 497	83	(91 479)
2.1	Поступления	1 423	-	-	5 593	83	7 099
2.2	Переклассифицированные в статью «ДА, предназначенные для продажи» или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	(9 000)	-	(794)	(2 096)	-	(11 890)
2.3	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	(63 247)	(559)	-	-	-	(63 806)
2.4	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(2 441)	(11 706)	-	-	-	(14 147)
2.5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	593	-	-	-	-	593
2.6	Суммы амортизации	(9 328)	-	-	-	-	(9 328)
3	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2020 г.	305 706	49 912	8 358	89 874	5 641	459 491

По состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 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 01.01.2021	на 01.01.2020
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	12866	7 834
1.1	Здания и земля	0	0
1.2	Прочие основные средства	12866	7 834

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 01.01.2021		на 01.01.2020	
		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 2020 году и в 2019 году не выплачивалась компенсация третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

За 2020 год по основным средствам начислена и признана в составе прибыли (убытка) амортизация в размере 16 275 тыс. рублей, за 2019 год - 17 690 тыс. рублей.

На 01.01.2021 начисленная амортизация составила 75 196 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 72 655 тыс. рублей).

В 2020 и 2019 годах 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 01.01.2021 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 01.01.2021			на 01.01.2020		
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения
1	Неисключитель	13740	5270	0	11 030	4 366	0

	ные права пользования на программное обеспечение						
2	Исключительное право на товарный знак	66	46	0	66	38	0
3	Итого	13806	5316	0	11 096	4 404	0

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

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Сумма
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2019 г.:	11 391
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(4 699)
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	0
2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	783
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(1 078)
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	4 404
3	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2020 г.	6 692

Амортизация нематериальных активов, признанная в течение отчетного периода составила 1 137 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 вложения в создание и приобретение нематериальных активов составили 2935 тыс. руб.

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 2020 году 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.

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

В 2020 году доходы от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 588 тыс. рублей, операционные расходы составили 178 тыс. руб.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2020 год отсутствовали. Доход от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2020 составил 4520 тыс. руб.

В течение 2020 года Банк не имел договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию, ремонту, текущему обслуживанию или улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, всего	в том числе земли
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2020 г.:	200900	175741
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(9361)	(2616)
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	70052	70052
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(77311)	(73459)
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	(2102)	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.:	191539	173125

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, всего	в том числе земли
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2019 г.:	270 106	224 262
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(69 206)	(48 521)
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	0	0
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(68 190)	(56 879)
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	1 112	8 358
2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 128)	0
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2020 г.:	200 900	175 741

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

Операции аренды

По состоянию на 01.01.2021 года у Банка есть договора финансовой аренды (лизинга), в которых выступает Банк арендатором. На 01.01.2021г. 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 01.01.2021 года общая балансовая стоимость актива в форме праве пользования составила 20 924 тыс. руб., сумма амортизации составила 9 222 тыс. руб., сумма начисленных процентов, признанных расходами, составила 829 тыс. руб. Арендные обязательства Банка, подлежащие уплате по договору финансовой аренды, составляют на 01.01.2021 г. 12 198 тыс. руб.

№ п/п	Наименование группы	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Накопленная амортизация на 01.01.2020г.
1	Имущество, полученное в финансовую аренду	20 924	9 222	-	-

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

В 2020 году у Банка имелись договора операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором основных средств.

По состоянию на 01 января 2021 года в банке было 102 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 2020 году составила 17 717 тыс. руб.

В 2020 году в Банке отсутствовали договора субаренды без права досрочного прекращения и условия об установлении условной арендной платы.

В 2020 году Банк не выступал в качестве арендодателя по договорам финансовой аренды (лизинга).

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

По состоянию на 01 января 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 2020 году составила 1918 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 01.01.2021	на 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 980	151 286
Резервы на возможные потери	(6 311)	(6 200)
Итого	111 669	145 086

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 01.01.2021			на 01.01.2020		
Прочие активы	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего	26 477	8 148	34 625	1 196	11 253	12 449
Комиссии по гарантиям						
Прочие комиссии		2 647	2 647		3 520	3 520
Прочие просроченные размещенные средства в кредитных организациях с отозванной лицензией						
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	26 477		26 477	812		812
Прочее				347		347
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры		5 501	5 501	37	7 733	7 770
Нефинансового характера, всего		160 479	160 479		64 214	64 214
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		127 342	127 342		45 887	45 887
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		11 175	11 175		93	93
Требования по возмещению расходов		12 304	12 304		7 290	7 290
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		5	5		29	29
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		9 397	9 397		10 055	10 055
Прочее		256	256		860	860
Итого до вычета резерва	26 477	168 627	195 104	1 196	75 467	76 663
Резерв под возможные потери по прочим активам			(54 690)			(30 868)
За вычетом резервов на возможные потери			140 414			45 795

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

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 активы	129 430	27 273	37	423	43 792	195 104
Резервы на возможные потери						(54 690)
Прочие активы за вычетом резерва						140 414

Сумма долгосрочных активов составляет 43 792 тыс. руб., в том числе значительную часть составляет: расчеты по подотчетным суммам -9 397 тыс. руб., просроченная задолженность за расчетно-кассовое обслуживание – 1 754 тыс. руб., остальные суммы незначительные.

По состоянию на 01.01.2020 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	21 140	9 889	1 397	4 109	40 128	76 663
Резервы на возможные потери						30 868
Прочие активы за вычетом резерва						45 795

3.12. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 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 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Средства юридических лиц, в том числе:	1 070 168	19,81 %	1 218 934	21.51 %
срочные вклады	551 655	10,21%	724 526	12.79%
текущие/расчетные счета	518 513	9,60%	494 408	8.73%

Средства физических лиц, в том числе:	4 331 038	80,19%	4 447 020	78.49%
текущие счета/счета до востребования	612 965	11,35%	430 443	7.60%
срочные вклады	3 718 933	68,85%	4 019 012	70.93%
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных в срочные вклады средств	(860)	(0,04)%	(2 435)	(0.04)%
Итого привлеченных средств клиентов	5 401 206	100%	5 665 954	100.00%

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 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	84 524	1,56	88 121	1,56
Торговля	621 469	11,51	794 788	14,02
Производство	91 901	1,7	93 961	1,65
Транспорт	102 085	1,89	92 583	1,63
Сельское хозяйство	17 809	0,33	5 673	0,10
Недвижимость, аренда, услуги	35 798	0,66	32 903	0,58
Финансовая деятельность	21 050	0,39	38 885	0,69
Гостиницы и рестораны	5 085	0,10	7 912	0,14
Здравоохранение и представление социальных услуг	8 430	0,15	5 233	0,09
Прочие	82 017	1,5	58 875	1,04
Физические лица, в т.ч. ИП	4 331 038	80,2	4 447 020	78,50
Всего	5 401 206	100	5 665 954	100

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

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.

По состоянию на 01.01.2020 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 3 клиента на сумму 162 200 тыс. руб. Один из них субординированный на сумму 20 000 тыс. руб. Ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Остальные два сроком до 1 года ставкой привлечения 5,75% и сроком свыше года ставкой привлечения 7,25% годовых.

3.14. Прочие обязательства

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

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	86	14 877	14 963	58	3 661	3 719
<i>в том числе:</i>						
Прочее обязательства	86	2 679	2 765	58	3 661	3 719
Арендные обязательства		12 198	12 198			
Нефинансового характера, всего	406	30 649	31 055	138	50 490	50 628
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами		10 249	10 249		12 782	12 782
Кредиторская задолженность	406	1 051	1 457	138	16 606	16 744
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы		19 349	19 349		21 102	21 102
Прочее					112	112
Итого	492	45 526	46 018	196	54 263	54 459

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

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

Сумма долгосрочных обязательств составляет 14 008 тыс. руб., в том числе значительную часть составляет: арендные обязательства -12 198 тыс. руб., остальные суммы незначительные.

По состоянию на 01.01.2020 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	47 603	2 998	1 469	2 389		54 459

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 01.01.2021	на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	472 309	444 641
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	472 309	444 641
Резерв на возможные потери	(4 078)	(5 183)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	161	2 826
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП	468 231	439 458
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	468 392	442 284

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

(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	(1 131)	0	(1 131)
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	2 667	0	2 667
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)

(в тысячах рублей)

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2019	7 424		7 424
Отчисления в резерв/ восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	(2 215)		(2 215)
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	(2 826)		(2 826)
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2020	5 209		5 209

Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(2 826)		(2 826)
---	---------	--	---------

По состоянию на 01.01.2021 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 3 919 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. — 2 383 тыс. руб.), в том числе резерв по прочим потерям в сумме 2 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. — 26 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 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. в Банке отсутствуют.

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

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	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 01.01.2021	на 01.01.2020
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 размещенных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
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 2020 года и в 2019 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 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

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

В течение 2020 года и 2019 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

	2020 год	2019 год	Темп прироста(снижения)	Отклонение
	тыс. руб.	тыс. руб.	2020 г. к 2019 г.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	317 004	308 445	2,8%	8 559
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(435)	(9 148)	95,2%	8 713
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	12	0		12
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 149	51 510	(33,7)%	(17 361)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 645	(9 219)	172,1%	15 864
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0		0
Чистые комиссионные доходы	128 411	138 300	(7,2)%	(9 889)
Изменение резерва на возможные потери	(156 951)	10 054	(1661,1)%	(167 005)
Прочие операционные доходы	184 319	317 666	(42,0)%	(133 347)
Операционные расходы	561 000	721 210	(22,2)%	(160 210)
Прибыль до налогообложения	(47 846)	86 398	(155,4)%	(134 244)
Начисленные (уплаченные) налоги	4 196	61 388	(93,2)%	(57 192)
Прибыль после налогообложения	(52 042)	25 010	(308,1)%	(77 052)

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 2020 год, следующие:

- Чистые процентные доходы по сравнению с 2019 годом увеличились на 2,8% или на 8 559 тыс. рублей. При этом за 2020 год процентные доходы снизились на 52 012 тыс. рублей при снижении процентных расходов на 60 571 тыс. рублей (причины отклонения расходов раскрыты ниже).
- Убыток от операций с финансовыми активами за 2019 год составлял 9 148 тыс. рублей, за 2020 год – 435 тыс. рублей (рост на 8 713 тыс. рублей)

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 17 361 тыс. рублей.
- По статье “Чистые доходы от переоценки иностранной валюты” отражена прибыль за 2020 год в сумме 6 645 тыс. рублей, в прошлом году был получен убыток в размере 9 219 тыс. рублей.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 2019 годом на 7,2% или на 9 889 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 128 411 тыс. рублей.
- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за рассматриваемый год сальдо резервов на возможные потери снизилось на 167 005 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 156 951 тыс. рублей.
- Прочие операционные доходы снизились на 133 347 тыс. рублей (причины отклонения раскрыты ниже).
- Операционные расходы снизились по сравнению с 2019 годом на 22,2% или на 160 210 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 561 000 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы Банка с учетом восстановленного резерва

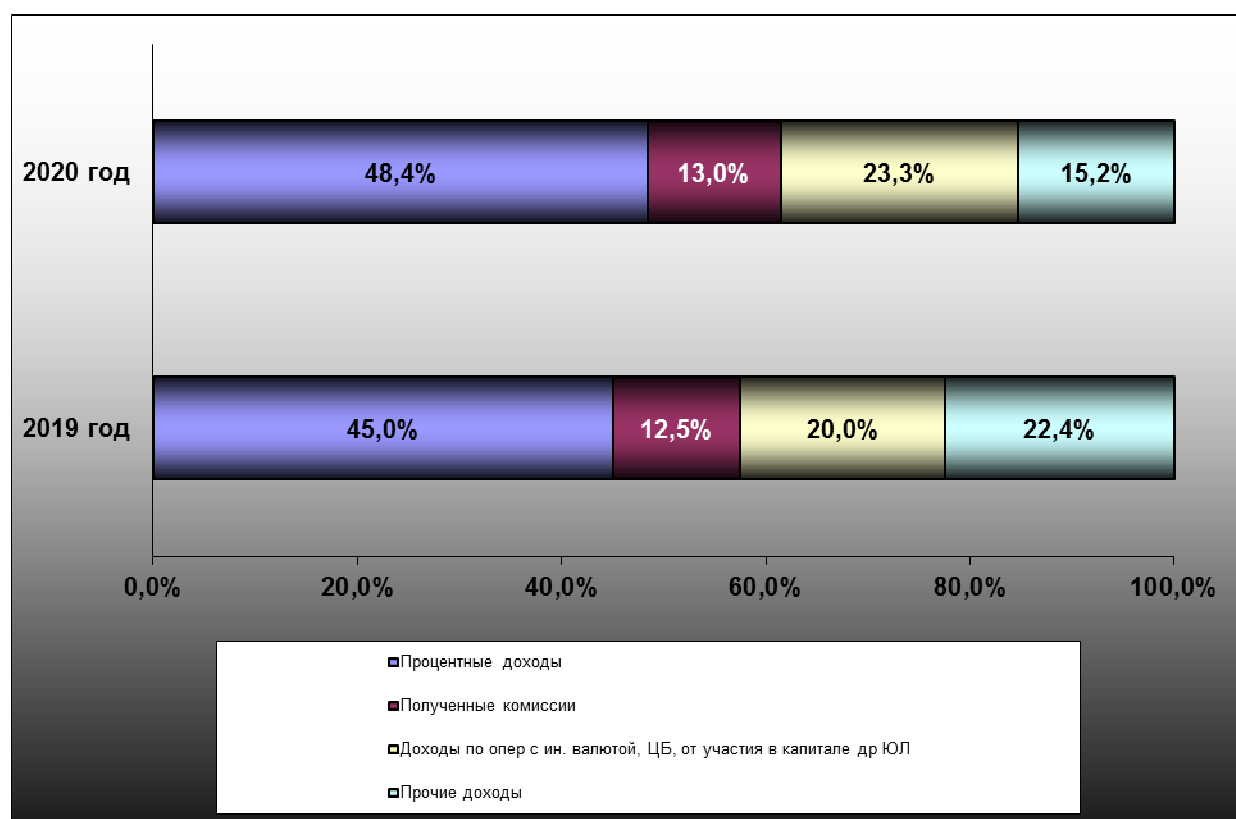
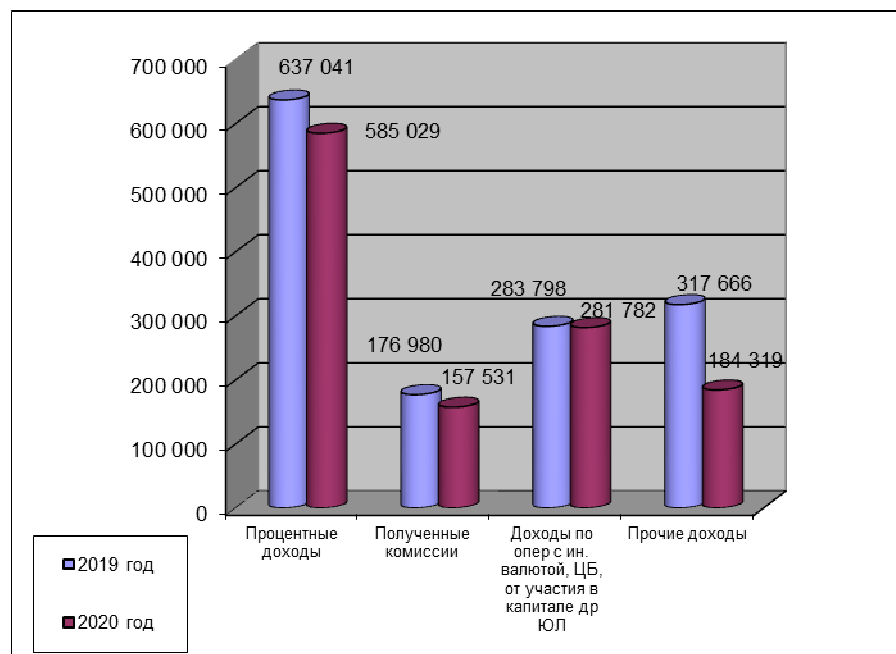
Статья доходов	2020 год		2019 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	585 029	26,1%	637 041	25,2%
в т.ч. проценты по кредитам	521 720	23,2%	573 437	22,7%
проценты по МБК	60 934	2,7%	59 325	2,3%
Полученные комиссии	157 531	7,0%	176 980	7,0%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	281 782	12,6%	283 798	11,2%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	1 219 773	54,4%	1 427 895	56,5%
в т.ч. восстановленный резерв	1 035 454	46,1%	1 110 229	44,0%
Всего доходов	2 244 115	100%	2 525 714	100,0%

Доходы Банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	2020 год		2019 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	585 029	48,4%	637 041	45,0%
в т.ч. проценты по кредитам	521 720	43,2%	573 437	40,5%
проценты по МБК	60 934	5,0%	59 325	4,2%
Полученные комиссии	157 531	13,0%	176 980	12,5%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	281 782	23,3%	283 798	20,0%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	0	0,0%

Прочие доходы	184 319	15,2%	317 666	22,4%
Всего доходов	1 208 661	100,0%	1 415 485	100,0%

Суммарные доходы банка с учетом резервов за 2020 год по сравнению с 2019 годом снизились на 11,1% и составили 2 244 115 тыс. рублей. Суммарные доходы банка без учета резервов снизились на 14,6% и составили 1 208 661 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) – 48,4%. За 2020 год они составили 585 029 тыс.

рублей, что на 8,2% меньше, чем за 2019 год. Основная причина – снижение среднего остатка на 5% при снижении средней ставки по кредитам на 2% или на 0,21 процентных пунктов.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 3,3 процентных пункта (с 20% до 23,3%).

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась с 12,5% до 13%. В абсолютном выражении комиссионные доходы снизились на 19 449 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за 2020 год в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва снизилась с 22,4% до 15,2%. Прочие доходы в абсолютном выражении составили 184 319 тыс. рублей, что на 133 347 тыс. рублей меньше, чем за прошлый год:

- С 01.01.2019 года изменился порядок учета привлеченных и размещенных денежных средств, в связи с переходом на МСФО 9. За 2019 год проведена корректировка стоимости привлеченных денежных средств до справедливой стоимости на сумму 177 809 тыс. рублей, за 2020 год – 0,8 тыс. рублей.
- За 2020 год получены доходы от уступки прав требований на 45 280 тыс. рублей больше, чем за прошлый год.

Расходы банка с учетом созданных резервов

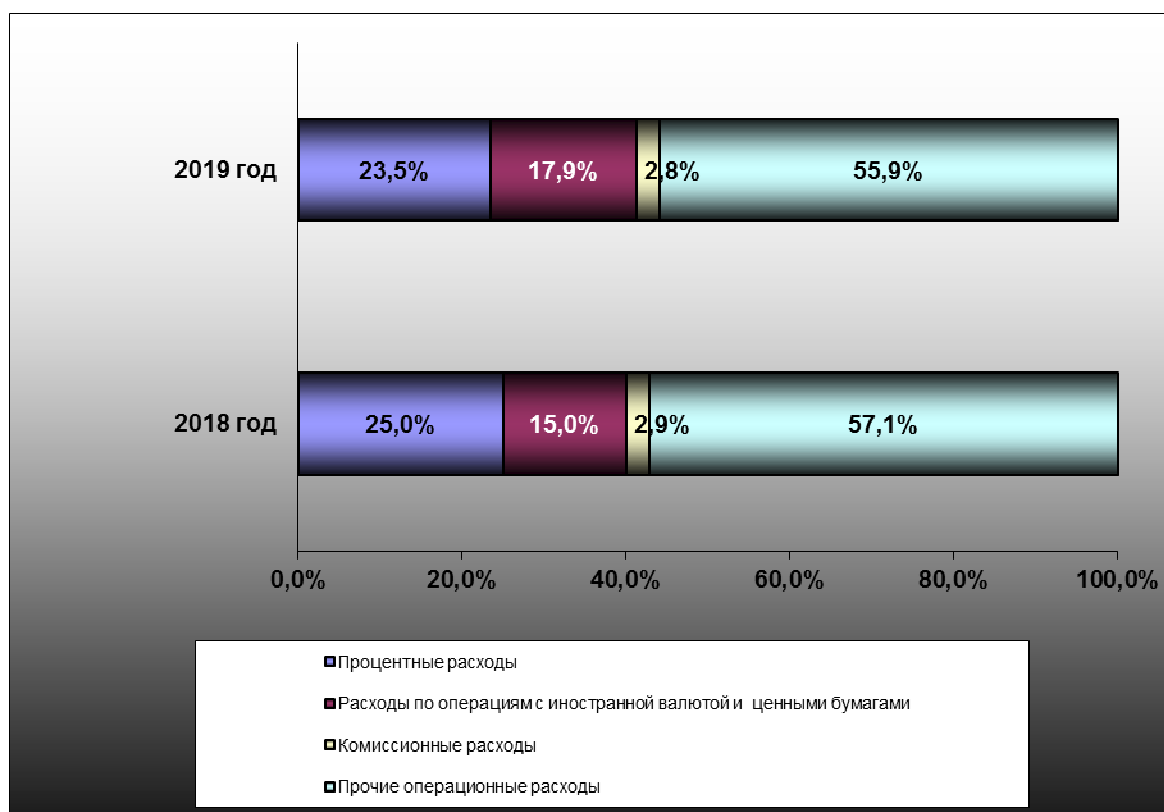
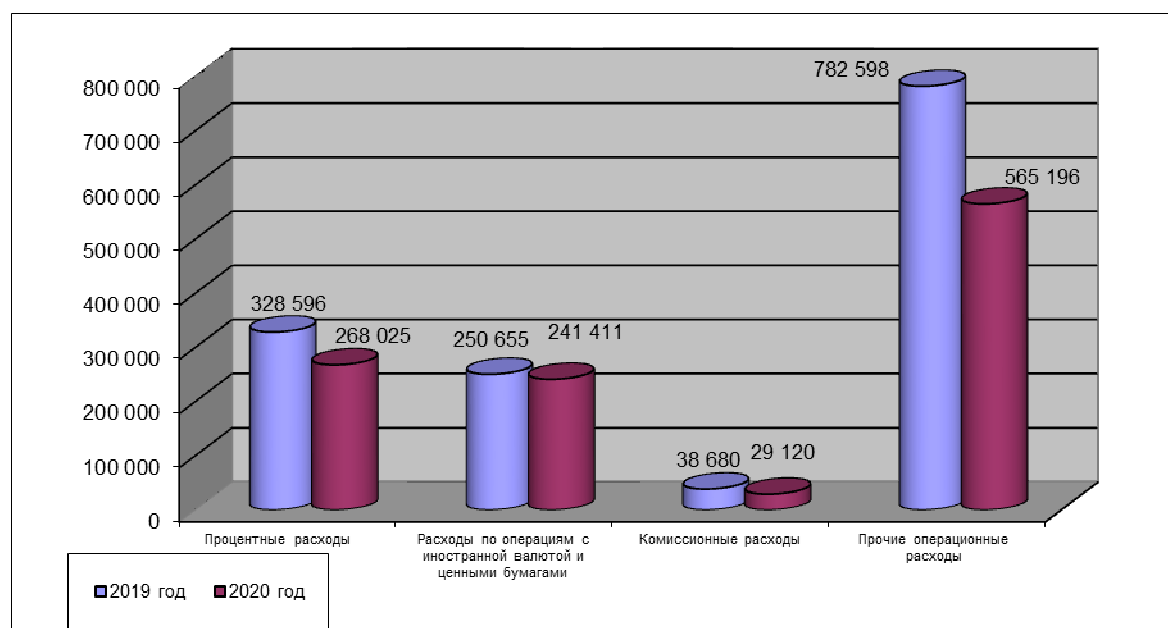
Статья расходов	2020 год		2019 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	268 025	11,7%	328 596	13,1%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	268 025	11,7%	328 467	13,1%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,0%	129	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	241 411	10,5%	250 655	10,0%
Комиссионные расходы	29 120	1,3%	38 680	1,5%
Прочие операционные расходы	1 757 601	76,5%	1 882 773	75,3%
в т.ч. созданный резерв	1 192 405	51,9%	1 100 175	44,0%
- начисленные (уплаченные) налоги	4 196	0,2%	61 388	2,5%
Всего расходов	2 296 157	100,0%	2 500 704	100,0%

Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	2020 год		2019 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	268 025	24,3%	328 596	23,5%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	268 025	24,3%	328 467	23,5%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,0%	129	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	241 411	21,9%	250 655	17,9%

Комиссионные расходы	29 120	2,6%	38 680	2,8%
Прочие операционные расходы	565 196	51,2%	782 598	55,9%
- начисленные (уплаченные) налоги	4 196	0,4%	61 388	4,4%
Всего расходов	1 103 752	100,0%	1 400 529	100,0%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за 2020 год снизились на 8,2%, составив 2 296 157 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов снизились на 21,2% и составили 1 103 752 тыс. рублей.



Процентные расходы за 2020 год по сравнению с 2019 годом снизились на 18,4% и составили 268 025 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов увеличилась с 23,5% до 24,3%.

Снижение процентных расходов на 49 161 тыс. руб. связано с уменьшением объема восстановленных корректировок МСФО, увеличивших процентные расходы в прошлых отчетных периодах.

При этом произошло снижение расходов “По депозитам клиентов - физических лиц”. За 2020 год данные расходы составили 251 123 тыс. рублей, снижение на 21 183 тыс. рублей по сравнению с прошлым годом, что связано со снижением средней ставки привлечения на 10,5% или на 0,7 процентных пунктов при росте среднего остатка на 3%.

Увеличились расходы “По привлеченным депозитам юридических лиц” на 5 656 тыс. рублей, что связано с ростом среднего остатка в 1,6 раза при снижении средней ставки привлечения на 3% или на 0,22 процентных пунктов.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов увеличилась с 17,9% до 21,9%. Указанные расходы составили 241 411 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 223 341 тыс. рублей (за 2019 год – 225 375 тыс. рублей, снижение на 2 034 тыс. рублей).

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,6%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 29 120 тыс. рублей.

Доля статьи “Прочие операционные расходы” в общих расходах банка без учета созданных резервов за 2020 год составляет 51,2%, величина данных расходов по сравнению с прошлым годом в абсолютном выражении снизилась на 217 402 тыс. рублей:

- Основное снижение расходов по данной статье связано со снижением объема корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств физических лиц: за 2019 год на расходы отнесли 129 332 тыс. рублей, за 2020 год – 1 262 тыс. рублей (снижение на 128 070 тыс. рублей).
- По подстатье “Начисленные (уплаченные) налоги” произошло снижение расходов на 57 192 тыс. рублей.
- Снижение по статье расходов “Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость” на 14 577 тыс. рублей.
Это связано с изменением бухгалтерского учета аренды объектов долгосрочной аренды (с 01.01.2020 по объектам долгосрочной аренды начисляется амортизация). При этом статья “Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам” увеличилась на 10 045 тыс. рублей.
На снижение расходов повлияло также закрытие некоторых офисов банка.
- Снижение по статье “Страхование” на 6 659 тыс. рублей. Снижение на 4 827 тыс. рублей по расходам на страхование вкладов, что связано со снижением тарифа, а также по расходам на коллективное страхование заемщиков произошло снижение на 1 885 тыс. рублей.
- В 2019 году проведены расходы от обесценения ОС на сумму 11 706 тыс. рублей, а также уценка ОС на сумму 2 352 тыс. рублей, в 2020 году аналогичных расходов провели на сумму 88 тыс. рублей.
- В 2020 году снизились “Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности” на 3 696 тыс. рублей, что связано с закрытием офисов.

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	2020 г.	2019 г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(128 153)	17 328
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	(28 798)	(7274)
Итого	(156 951)	10 054

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 по каждому виду активов за 2020 год и его влиянии на финансовый результат:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021		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 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	454 861	(59 752)	505 965	(100 194)	(16 307)	(126 103)	318	91 306	40 124
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	29 991	565	40 871	230	(4 167)	(1 544)	(27)	(5 169)	362
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	1 527	3	(3)				(3)	1 530
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 078	(161)	5 183	(2 826)				(1 105)	2 665
Резервы на возможные потери по прочим активам	54 690	2	30 894		(5 287)	(19)		29 102	2
Основные средства (капитальные вложения)	0		1 974					(1974)	
Резервы, созданные по ДА, предназначенным для	6 311		6 200					111	0

продажи									
Резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения	6 800		6 800					0	0
ИТОГО	556 731	(57 819)	597 890	(102 793)	(25 761)	(127 666)	291	112 268	44 683

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2019 год:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2020		на 01.01.2019 Резервы на возможные потери	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 (108 счет)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ (108 счет)	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 по ссудной и приравненной к ней задолженности	505 965	(100 194)	583 573	(70 824)	(85 110)	(290)		(3 181)	(78 326)	(96 723)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	40 871	230	5 905	(6 641)	(2 651)	(80)	44 182	279	76	31
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на	3	(3)	13						(10)	(3)

корреспондентских счетах										
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 183	(2 826)	7 424						(2 241)	(2 826)
Резервы на возможные потери по прочим активам	30 894		31 613	(8 195)	(1 095)				8 571	
Резервы, созданные по ДА, предназначенным для продажи	1 974		1 945						29	
Основные средства (капитальные вложения)	6 200		7 823						(1 623)	
Резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения	6 800		21 022				(20 561)		6 339	
ИТОГО	597 890	(102 793)	659 318	(85 660)	(88 856)	(370)	23 621	(2 902)	89 467	(99 521)

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)

	за 2020 год	за 2019 год
В составе прибыли	229 986	216 156
В составе убытков	223 341	225 375
ИТОГО прибыль + /убыток (-)	6 645	(9 219)

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 № 106 "Добавочный капитал".

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Изменение фонда переоценки основных средств	36 816	(67 639)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(7 363)	13 661
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	29 453	(53 978)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих 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	29 453	(53 978)

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

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

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Налог на имущество	6 300	7 961
Транспортный налог	116	143
НДС, уплаченный за товары и услуги	10 501	10 663
Налог на землю	2 685	7 851
Уплаченная госпошлина		3
Налог на прибыль (20%)	3 052	9 795
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ), 15%	380	653
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(18 838)	24 319
ИТОГО	4 196	61 388

В течение 2020 и 2019 годов 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	2020 г	2019 г
1	Краткосрочные вознаграждения	256 425	248 809
2	Выходные пособия	3 355	3 005
3	Долгосрочные вознаграждения	1 467	759
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	445	513

4.7. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2020 и 2019 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 (убыток) за 2020 год составил **29 453** тыс. руб., за 2019 год (**53 978**) тыс. руб., Состав прочего совокупного дохода (убытка) 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. 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. На 01.01.2020 г. сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 331 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери составил 3 тыс. руб., с учетом корректировки по МСФО равна 0) Расшифровка данной статьи приведена в п.3.1 Пояснительной информации.

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Денежные потоки		Отклонение
	2020 г.	2019 г.	
Чистые денежные средства, полученные от/использования в операционной деятельности	(166 682)	(242 252)	74 350
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	60 881	123 591	(119 326)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(18 147)	(17 470)	(677)

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 2020 года и прошлого 2019 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;

- сбои 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 января 2021 года:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 17,69 % (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) – 10,55 % (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;
- неустраняемые 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 рисковых 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.

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

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.

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 относились к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01. 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)

Ном ер стро ки	Наименование статьи	на 01.01.2021				на 01.01.2020			
		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	214 348				245 354			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	51 646				54 865			
2.1.	Обязательные резервы	8 936				8 616			
3.	Средства кредитных организаций в организациях	67 237				127 905			
4.	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				98 438			
5.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 081 814				5 315 368			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6 917				14			
11.	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.	640 748				596 232			
12.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	111 669				145 086			
13.	Прочие активы	149 368				45 795			
14.	Всего активов	6 323 747				6 629 057			

II ПАССИВЫ									
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	5 401 206				5 665 594			
16.2.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 331 862				4 449 399			
20.	Отложенное налоговое обязательство	32 136				43 529			
21.	Прочие обязательства	46 018				54 459			
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 919				2 383			
23.	Всего обязательств	5 483 279				5 766 325			
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	194 200				164 747			
35.	Неиспользованная прибыль (убыток)	488 347				540 064			
36.	Всего источников собственных средств	840 468				862 732			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
37.	Условные обязательства некредитного характера	472 308				445 075			

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 01.01.2021 года

(в тысячах рублей)

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

Анализ по видам валют на 01.01.2020 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
(в тысячах рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства	195 011	24 313	17 049	8 981		245 354
Обязательные резервы в Центральном Банке	8 616					8 616
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	46 249					46 249
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 438					98 438
Средства в кредитных организациях	80 902	39 613	5 820	1 570		127 905
Чистая ссудная задолженность	5 761 971	269			(446 872)	5 315 368
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	14					14
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	598 206				(1 974)	596 232
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	151 286				(6200)	145 086
Прочие активы	75 467	797	399		(30 868)	45 795
ИТОГО АКТИВЫ	7 022 960	64 992	23 268	10 551	(492 714)	6 629 057
ПАССИВЫ						
Счета клиентов в том числе:	5613001	39941	11486	1526		5 665 954

Средства клиентов не являющимися кредитной организацией.	5613001	39941	11486	1526		5 665 954
Вклады физ.лиц в т.ч ИП	4401069	36981	9823	1526		4 449 399
Средства кредитных организаций						0
Отложенное налоговое обязательство	43529					43 529
Прочие обязательства	54263	164	32			54 459
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям					2 383	2 383
ИТОГО ПАССИВЫ	5710793	40105	11518	1526	2 383	5 766 325
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1312167	24887	11750	9025	(495 097)	862 732

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 01.01.2021 г. – 65,8%, по состоянию на 01.01.2020 г. – 66%). Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2021 г. – 34,2% по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 34%.

Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию на 01.01.2021 г. составила 365 154 тыс. руб. или 8,63 % от суммы чистой ссудной задолженности (на 01.01.2020 г. - 332 874 тыс. руб. или 8,32 %). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 32 280 тыс. руб. или на 9,7%.

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 01.01.2021 г. относятся к I - III категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 3,08 % (130 215 тыс. руб.). Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.01. 2020 г. относятся ко II категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 2,37 % (13 017 тыс. руб.).

Структура ссудной задолженности диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности на 01.01.2021 г. по видам экономической деятельности составляет:

- 24,13 % – оптовая и розничная торговля;
- 20,40 % – транспорт и связь;
- 5,45 % – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- 12,33 % – обрабатывающие производства;
- 15,34 % – строительство;
- 3,39 % – сельское хозяйство;
- 18,96 % – 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 01.01.2021	на 01.01.2020
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	7 239 934	7 702 625
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 470 088	1 973 428
Резервы под активы I-й группы риска	0	(14)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	97 521	98 448
Резервы под активы II-й группы риска	0	(1)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	19 504	19 690
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%)	4 677 588	4 467 236
Резервы под активы IV-й группы риска	(496 478)	(520 978)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	4 181 110	3 946 258
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	6 021
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	497 035	468 219
Активы с повышенными коэффициентами риска (1250%)	11 000	11 000
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	(55 432)	(71 736)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	808 313	741 256
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	2 035	69 390
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	57 320	57 643
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	17 747	119 430
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	188 176	211 056
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	10 651	5 221
Активы с повышенными коэффициентами риска (прочие, вошедшие в код 8769)	205 167	215 533
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	(34 429)	(40 216)

<i>(110%, 120%, 140%, 170%, 200% и прочие, вошедшие в код 8769)</i>		
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	323 742	350 110
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 332 669	5 057 314
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	472 309	444 641
Условные обязательства кредитного характера без риска	472 309	444 641
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	(4 078)	(5 183)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	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 01.01.2021	на 01.01.2020
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	0%	0%
3. Валютный риск	12 273,3 тыс. руб. (1,6%)	3 722,9 тыс. руб. (6,04%)
4. Рыночный риск	0	46 537 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	11,98%	12,62%
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 01.01.2020 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 01.01.2021г. портфель ценных бумаг чувствительный к изменению процентных ставок отсутствует.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, на 01.01.2021 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 01.01.2021 г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 1,5832%, что меньше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию на 01.01.2021 г. валютный риск в расчете величины рыночного риска не участвует.

На 01.01.2021 года размер открытой позиции составил 1.6 % к капиталу Банка (на 01.01.2020 г. – 6,05%). 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 01.01.2021 г. отсутствует (на 01.01.2020 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 состоянию на 01.01.2021г. рыночный риск отсутствует.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 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 01.01.2021 года открытая валютная позиция составляет 1,6 % от капитала Банка (на 01.01.2020 года – 6,04 %). 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 января 2021 г. (тыс. руб.) Курс 73,8757		На 01 января 2020 г. (тыс. руб.) Курс 61,9057	
	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%	Руб./доллар США + 15%	Руб./доллар США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	(1780,5)	25520	3 864	(3 864)
Влияние на капитал	(1426,4)	20416	3 091	(3 091)

	На 01 января 2020 г. (тыс. руб.) Курс 90,6824		На 01 января 2020 г. (тыс. руб.) Курс 69,3406	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	542,3	(7773)	1 764	(1 764)
Влияние на капитал	433,84	(6218,4)	1 411	(1 764)

7.11. Операционный риск

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		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2020 года:

(в тысячах рублей)

	2018	2017	2016
Чистые процентные доходы	345 347	323 307	350 038
Чистые непроцентные доходы	235 895	154 067	212 439
Итого доход	581 242	477 374	562 477
Операционный риск	81 055		

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 01.01.2021 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 в кредитных организациях	196				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 499 763	661 136	921 664	789 334	1 876 824
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

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2020 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	5 705				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 920 175	545 178	716 940	550 696	1 266 174
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)					
Итого активов	1 925 880	545 178	716 940	550 696	1 266 174
Итого активов с нарастающим итогом	1 925 880	2 471 058	3 187 998	3 738 694	5 004 868
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	655 979	301 642	1 143 025	2 222 778	661 024
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
Итого обязательства	655 979	301 642	1 143 025	2 222 778	661 024
Итого обязательства нарастающим итогом	655 979	957 621	2 100 646	4 323 424	4 984 448
ГЭП	1 269 901	243 536	(426 085)	(1 672 082)	605 150
ГЭП нарастающим итогом	1 269 901	1 513 437	1 087 352	(584 730)	20 420

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 01.01.2021 г. Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна 1 128 366 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. разница составляла -20 420 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 01.01.2021	на 01.01.2020
снижение процентных ставок на 0,5%	(5372,07)	(3 678)
снижение процентных ставок на 1 %	(10744,13)	(7 356)
снижение процентных ставок на 2 %	(21488,27)	(14 712)
снижение процентных ставок на 4%	(42976,54)	(29 424)

По состоянию на 01.01.2021 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%.

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 01.01.2021 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	0	0%		
По валюте долга				
Рублевые	0	0%		
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%				0%

на 01.01.2020 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)
-----------	----------------------------	--	------------------------	---

		номинала)		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 01.01.2021г. 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 01.01.2020 г.	168,45 %
на 01.01.2021 г.	118,47 %

За 2020 год нарушений обязательных нормативов ликвидности в свод по Банку нет. Состояние ликвидности на 01.01.2021 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 01.01.2021:

(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 : строка 12) x100 %	-15,5	17,0	-18,4	-19,2

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2020:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	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	419 505	419 505	419 505	419 505	419 505
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 153	1 153	98 438	98 438	98 438
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 805	1 858 692	3 119 630	3 669 339	4 930 206
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0		
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0		
6. Прочие активы,	11 228	21 140	32 426	36 535	36 882
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	438 691	2 300 490	3 669 999	4 223 817	5 485 031
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0				
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 150 016	1 532 382	2 977 052	5 199 829	5 860 852
9.2. вклады физических лиц	655 664	700 484	1 925 228	3 991 099	4 627 752
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	21 500	27 193	31 660	31 681	31 681
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 171 516	1 559 575	3 008 712	5 231 510	5 892 533
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	303 986	303 986	330 069	368 329	445 075
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	(1 036 811)	436 929	331 218	(1 376 022)	(852 577)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(88,5)	28,0	11,0	(26,3)	(14,5)

(строка 14 : строку12) x100 %					
-------------------------------	--	--	--	--	--

На 01.01.2021г. 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 2020 год изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за 2020 год не значительным образом изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно уменьшилась с 69,9% до 66,6%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 30,1% до 33,4%).

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2021 г.	Уд. вес	Остаток на 01.01.2020 г.	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	775 214	100,0	774 078	100,0	0
Основной капитал	516 660	66,6	540 977	69,9	-3,3%
Дополнительный капитал	258 554	33,4	233 101	30,1	+3,3%

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 01.01.2021 составляет 775 214 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 774 078 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 г. составил 12,0% (на 01.01.2020 г. – 12,6%). 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 2020 года и 2019 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2020 год		2019 год	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	46 495	0	33 629
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	22 476	0	61 912

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2020 года и 2019 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2020 год		2019 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, расчетные, текущие счета, привлеченные от связанных сторон в течение периода	3 891	2 021 786	52 134	1 065 524
Вклады и депозиты, расчетные, текущие счета, возвращенные связанным сторонам в течение периода	5 103	2 025 677	51 846	961 739

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021 г.		на 01.01.2020 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	135 963	0	121 846
в т.ч. просроченная задолженность	0	37 133	0	47 733
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(59 477)	0	(69 924)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(37 128)	0	(47 733)

(в тысячах рублей)

	на 01.01.2021 г.		на 01.01.2020 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета, вклады и депозиты	596	61 714	1 818	122 537
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 2020 года и 2019 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 01.01.2021 г. составляет 17.7% от капитала банка (137.1 млн. руб.), *при допустимом значении 20% (в связи с переходом на базовую лицензию)*. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.01.2020 г. составляет 17.5% от капитала банка (135.8 млн. руб.), *при допустимом значении 20% (в связи с переходом на базовую лицензию)*.

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%*. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.01.2020 г. составляет 1.9% от капитала банка (14.9 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Информация о системе оплаты труда

В настоящем примечании раскрыта информация, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И от 17.06.2014 года.

Подготовка решений совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, возложено на уполномоченного члена совета директоров по вознаграждениям – ответственного за оплату труда, отвечающего требованиям п. 2.2 инструкции Банка России №154-И. В АО «Автоградбанк» ответственным за оплату труда назначен Председатель Совета директоров Голикова Д.В.

Вознаграждение ответственному за оплату труда за 2020 год не выплачивалось.

Не реже одного раза в календарный год проводится оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оценку соответствия системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля в рамках своей компетенции в соответствии с методикой, закрепленной в Положении об оплате труда.

Последняя оценка системы оплаты труда произведена в январе 2021 года.

В ходе проверки даны рекомендации по пересмотру качественных и количественных показателей некоторых подразделений банка.

Система оплаты труда АО «Автоградбанк», закрепленная в «Положении об оплате труда и системе вознаграждения АО «Автоградбанк», утвержденном решением Совета директоров (Протокол № 4 от 17 декабря 2018г. (с изменениями от 28.12.2020 г. Протокол

Совета Директоров № 4) распространяется на все обособленные и структурные подразделения банка независимо от места нахождения.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков представлена ниже:

Категории работников	Численность	
	2020	2019
Члены коллегиального исполнительного органа	3	5
Руководители подразделений, принимающих риски	17	23
Члены Комитета по активам и пассивам	9	6
Члены кредитных комиссий	22	23
Другие работники, принимающие риски	9	9

Важнейшим элементом системы материального стимулирования работников является организация оплаты труда.

Организация оплаты труда основывается на следующих общих принципах:

- оплата труда (включая все премиальные составляющие) осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности, и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата;
- запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких критериев и правил определения заработной платы для работников с учетом квалификации работников, сложности, качества и количества затраченного труда.

Положение устанавливает четкую взаимосвязь заработной платы работника с индивидуальными и коллективными конечными результатами труда:

- количеством и качеством оказываемых услуг;
- производительностью труда;
- оптимизацией численности персонала;
- повышением профессионального мастерства работников;
- финансовыми результатами работы банка;
- стаж работника.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности Банка и его подразделений или их сочетание, установленное Приложением № 4 к Положению об оплате труда.

Перечень основных ключевых показателей:

Количественные:

- Планируемая доходность активов
- Планируемая доходность капитала
- Показатели курируемого подразделения
- Средняя взвешенная ставка с комиссиями
- Доход от операций (в разрезе видов проводимых операций)
- Изменение среднего остатка кредитного портфеля на 1 сотрудника по сравнению с предыдущим отчетным периодом

- Отсутствие в отчетном периоде формирования резерва на возможные потери по вине сотрудника и др.

Качественные:

- Отсутствие отрицательной динамики доходов без резервов и переоценки по валюте в целом по сравнению с предыдущим периодом.
- Отсутствие отрицательной динамики доходов по сравнению с предыдущим периодом.
- Отсутствие повторных замечаний со стороны СВА, СВК, ОФМ, СУР.
- Отсутствие жалоб со стороны клиентов
- Отсутствие отрицательной динамики доходов по кредитам ЮЛ и ИП по сравнению с предыдущим периодом.
- Степень сложности выполняемых функций
- Предложения по предупреждению и снижению рисков
- Своевременная работа с просроченной задолженностью до 30 дней и др.

С целью совершенствования системы оплаты труда Банка Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре настоящего положения в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками производится с учётом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

3) пропорция между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет 95% и 5% соответственно. Пропорция между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда может пересматриваться по решению Правления Банка. При этом в общем объеме вознаграждений фиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 50%. Независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата осуществляется большим удельным весом фиксированной части оплаты труда.

Вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов в достижении высоких конечных результатов деятельности Банка.

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

Для членов исполнительных органов при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой

должности и уровня ответственности

Учет текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

При определении системы оплаты труда банк учитывает текущие и будущие риски его деятельности.

Ключевые показатели системы оплаты труда, используемые банком, учитывают большинство количественных рисков (кредитный, операционный, процентный, рыночный, риск ликвидности) через результаты их влияния на доходность, ликвидность, качество активов и капитала. Качественные риски, трудно поддающиеся оценке (правовой, риск потери деловой репутации и другие) оцениваются на основании мотивированной оценки, выраженной качественным показателем, руководителем подразделения.

Влияние рисков на размер вознаграждения осуществляется посредством следующего:

- измерение результатов деятельности работников с помощью количественных (доходность, рост, производительность, контрольные цифры), и качественных (своевременность выполнения заданий, качество выполняемой работы, разработка предложений по направлению деятельности подразделения), показателей, а также распространение данных показателей на различные сферы деятельности подразделения/работника.

Существенных изменений показателей, оказывающих влияние на размер вознаграждения в отчетном периоде не произошло.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов применяется отсрочка и последующая корректировка - 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты работников, принимающих риски принимаются:

1) финансовый результат Банка за рассматриваемый период, по итогам которого принимается решение о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

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

Соотношение результата работы и выплат выдержано, так как нефиксированная часть оплаты составляет процент от фиксированной части оплаты труда при относительно приемлемом финансовом результате или рентабельности.

В случае низких показателей премирования производится корректировка отсроченного вознаграждения (текущего премирования):

- корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений в форме уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения, которое в конечном счете получает работник, производится по решению Правления не реже одного раза в год с учетом рисков на основе фактических

показателей - реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности, - если в дальнейшем будут выявлены нарушения или будут зафиксированы факты реализации банковских рисков за период оценки результатов деятельности (период, в котором работники оказали соответствующую услугу) с учетом выявленных фактов на основании анализа отчетов:

1) о финансовых результатах деятельности банка;

2) об исполнении показателей бизнес-плана;

3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности), -

и отчетов подразделений внутреннего контроля о проведенных проверках и выявленных нарушениях;

- при принятии решения о корректировках последней части вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, Правление Банка должно руководствоваться принципом соразмерности, который учитывает различия между членами исполнительных органов и иными работниками, принимающими риски, поскольку различные направления деятельности могут обуславливать различные методы корректировок вознаграждений с учетом рисков и оценки результатов деятельности.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся следующие выплаты:

- месячная премия, выплачиваемая по итогам работы за месяц;

- квартальная премия по итогам работы за квартал;

- вознаграждение по итогам работы за год.

Вознаграждение выплачивается в денежной форме.

Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и выплатах (вознаграждениях) членам коллегиальных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

Категории работников	Количество работников, получивших выплаты		Общий размер выплат (вознаграждений), тыс. руб.					
			всего		фиксированная часть		нефиксированная часть	
	В 2020	В 2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Члены коллегиального исполнительного органа	3	4	12 988	25786	12 307	25 454	681	332
руководители структурных подразделений, принимающих риски	26	30	17 140	17664	16 076	16658	1064	1 006
Члены комитета по активам и пассивам	9	5	28 422	13366	27 504	13113	918	253

Члены кредитных комиссий	22	21	10 651	10778	10 308	10 462	343	316
ИТОГО	60	60	69 201	67 594	66 195	65 687	3 006	1 907

Система оплаты труда АО «Автоградбанк» не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому указанные выплаты за 2020 г и в 2019 г. не производились.

Информация о размере отсрочки нефиксированной части оплаты труда (за минусом начисленных на сумму вознаграждения страховых взносов) для членов коллегиальных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, приведена ниже:

Форма выплаты	В денежной форме, тыс. руб.
Обязательства по отсроченным вознаграждениям за 2020 года (по данным бухгалтерского учета)	1 101
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 2020 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	1 972
Обязательства по отсроченным вознаграждениям за 2019 года (по данным бухгалтерского учета)	552
Номинальная стоимость обязательств по отсроченным вознаграждениям за 2019 года (до актуарной оценки и дисконтирования)	1271

Выплаты вознаграждений, в отношении которых ранее применялась отсрочка, и информация о произведенных корректировках отсроченного вознаграждения за 2020 г. и за 2019 г. г.:

Форма оплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2020 года	1 020
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение, произведенная в 2020 году	914
Сумма выплат по отсроченным вознаграждениям в период с 1 января по 31 декабря 2019 года	593
Корректировка, уменьшающая отсроченное вознаграждение, произведенная в 2019 году	635

Количество и общий размер выходных пособий при увольнении членов коллегиальных органов и иных работников принимающих риски составил:

2020 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, тыс.руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	0	0	0

руководители структурных подразделений, принимающих риски	5	5	755
Члены комитета по активам и пассивам	1	1	1 000
Члены кредитных комиссий	2	2	183
Члены кредитных комиссий	0	0	0

2019 г.:

Категории работников	Количество работников, получивших выходные пособия	Количество выходных пособий	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.
Члены коллегиального исполнительного органа	1	1	1 500
руководители структурных подразделений, принимающих риски	2	3	151
Члены комитета по активам и пассивам	1	1	180

Общий размер начисленных выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка) членам коллегиальных органов и иным лицам, принимающим риски:

за 2020 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	66 195	91,7
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	3 006	4,2
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	1 020	1,4
Обязательства по отсроченным вознаграждениям по нефиксированной части (номинальная стоимость)	1 972	2,7

за 2019 год:

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	65 687	94,6
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	1 907	2,7
Сумма выплат по отсроченному вознаграждению	593	0,9
Обязательства по отсроченным		1,8

вознаграждениям по нефиксированной части (номинальная стоимость)	1 271	
--	-------	--

Информация о сумме невыплаченного отсроченного вознаграждения (за минусом начисленных страховых взносов):

форма выплаты	в денежной форме, тыс. руб.
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 01.01.2020 года	1819
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2019 год	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 2019 год	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 01.01.2021 года	1352
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки за 2020 год.	0
Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки за 2020 год.	0

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:

	2020 г.	2019 г.
Списочная численность персонала, чел	445	513
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	24	33
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году в тыс. руб.	50 221	46 651
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	19	18

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в

АО «Автоградбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

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.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

26.04.2021



Ю.В. Игошина

Т.А. Володикова