

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК "КУРГАН"
за 2020 год

г. Курган
2021

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация о Банке	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	7
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	7
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	14
3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год	16
3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	16
3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	16
3.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	16
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	17
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	17
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
4.4. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	17
4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18
4.5.1 Чистые вложения в финансовые активы	18
4.5.2 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19
4.5.3 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	22
4.6. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	23
4.6.1 Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств	23
4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	24
4.8. Информация об операциях аренды	26
4.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	27
4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	29
4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов	29
4.12. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	30
4.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств	30
4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	30
4.15. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	31
4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала	31
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	32
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	32
5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	33
5.3. Информация о вознаграждении работникам	33
5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	33
5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию	34
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	34
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале	35
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	35
8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	35
8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	36

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	36
8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	36
8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	36
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	37
9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	37
9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	37
9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	38
9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	39
9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода	39
9.1.5. Политика в области снижения рисков	40
9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	41
9.1.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков	41
9.2. Кредитный риск	41
9.3. Рыночный риск.....	52
9.3.1. Валютный риск.....	52
9.4. Операционный риск	53
9.5. Риск ликвидности.....	54
9.6. Правовой риск	56
9.7. Процентный риск	57
9.8. Риск потери деловой репутации	58
9.9. Стратегический риск	58
9.10. Регуляторный риск	59
10. Информация об управлении капиталом.....	59
10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком	59
10.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом	60
10.3. Информация о соблюдении Банком установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков.....	60
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	60
12. Информация об участии Банка в других организациях	62
13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	62

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью БАНК «КУРГАН» (далее – Банк) по состоянию на 01 января 2021 года и за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. В состав годовой отчетности за 2020 год включаются:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, заверенная аудиторской организацией, будет размещена на web-сайте Банка [http:// www.bank45.ru](http://www.bank45.ru) не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения.

На дату подписания настоящей Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата годового общего собрания акционеров (участников) не утверждена.

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью БАНК «КУРГАН» (до декабря 2019 года - Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: ООО БАНК «КУРГАН» (до декабря 2019 года БАНК «КУРГАН» ПАО).

06 декабря 2019 года в связи с произошедшей реорганизацией в форме преобразования БАНК «КУРГАН» ПАО было исключено из ЕГРЮЛ и зарегистрировано Общество с ограниченной ответственностью БАНК «КУРГАН» (ООО БАНК «КУРГАН»). В соответствии с п. 5 ст. 58 ГК РФ ООО БАНК «КУРГАН» является правопреемником БАНК «КУРГАН» ПАО и сохраняет в полном объеме все права и обязательства БАНК «КУРГАН» ПАО.

Юридический адрес: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 78.

Банк не имеет филиалов, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк имеет в своем составе следующие структурные подразделения, расположенные вне нахождения головного офиса Банка:

1. Дополнительный офис № 1 по адресу: г. Курган, ул. К. Мяготина, д. 56а;
2. Дополнительный офис № 2 по адресу: г. Курган, ул. Гоголя, д. 53/1;
3. Дополнительный офис № 3 по адресу: г. Курган, ул. Пушкина, д. 25;
4. Дополнительный офис № 4 по адресу: г. Курган, ул. Ленина, д. 6/1;
5. Дополнительный офис в г. Шадринске по адресу: г. Шадринск, ул. Февральская, д. 60;
6. Операционная касса № 1 по адресу: г. Курган, пр-т маршала Голикова, д. 23а;
7. Операционная касса № 2 по адресу: г. Курган, ул. Куйбышева, д. 144, стр. 41;
8. Операционная касса № 3 по адресу: г. Шадринск, ул. Свердлова, д. 59.

Банк не является участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2568 от 06 декабря 2019 года.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Банк предоставляет клиентам услугу «СМС-информирования» и «Клиент-Банк» для физических и юридических лиц.

Работа в системе SWIFT позволяет оптимально взаимодействовать с банками - корреспондентами при осуществлении переводов денежных средств.

В дополнительных офисах клиенты могут получить банковские услуги, предоставляемые в головном офисе с учетом ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

Операционные кассы Банка осуществляют кассовое обслуживание физических лиц, переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, прием платежей в пользу ГИБДД, оплата услуг БТИ, регистрационной палаты и земельной кадастровой палаты, прием платежей для перечисления в другие банки.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 227. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений показателей финансовой устойчивости, установленных требованиями для участия в системе страхования вкладов.

Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	руб.	
	за 2020 год	за 2019 год
	2 824 575,00	3 367 615,50

По состоянию на 01.01.2021 общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», составляет 22 242 163,70 руб.

Банк завершил 2020 год и 2019 год со следующими экономическими показателями:

Показатели	на 01.01.2021	на 01.01.2020	тыс. руб.	
			Изменение тыс. руб., +, -	Изменение %
Активы	1 324 732	1 210 644	114 088	109,4%
Обязательства	800 150	719 266	80 884	111,2%
Капитал	505 641	466 117	39 524	108,5%

Капитал на 01.01.2021 и на 01.01.2020 рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», утвержденному Банком России 04.07.2018 (далее – Положение Банка России № 646-П). За 2020 год размер капитала Банка увеличился на 39,5 млн. руб. или на 8,5%, что произошло за счет увеличения чистой прибыли текущего года, включаемой в расчет размера собственных средств (капитала Банка).

По состоянию на 01.01.2021 года по сравнению с 01 января 2020 года активы Банка увеличились на 114,1 млн. руб. или на 9,4%. Данное изменение связано в основном с увеличением остатков средств в кредитных организациях на 84,8 млн. руб., рост составил 182,9%.

По состоянию на 01.01.2021 года по сравнению с 01 января 2020 года обязательства Банка увеличились на 80,9 млн. руб. (прирост составил 11,2%), что обусловлено увеличением остатков объема привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 66,9 млн. руб. (прирост 9,5%). В том числе увеличение остатков на вкладах физических лиц составило 5,0 млн. руб. (прирост 0,9%).

Структура требований и обязательств Банка в течение 2020 года изменилась незначительно.

В соответствии с формой 0409102 за 2020 год Банком получена чистая прибыль в размере 50 446 тыс. руб. Чистая прибыль, вошедшая в расчет капитала (за исключением суммы корректировок оценочных резервов, отложенного налога на прибыль по данному показателю в размере 6 625 тыс. руб. и начисленных дивидендов участникам общества в размере 17,2 млн. руб.) составила 39 830 тыс. руб., что выше, чем чистая прибыль, полученная за 2019 год на 21,7 млн. руб. или в 2,2 раза.

№ п/п	Показатели	За 2020 год	За 2019 год	тыс. руб.	
				Изменение, руб.	Изменение, %
1	Прибыль до налогообложения (в соответствии с ф0409102)	64 314	52 385	11 929	122,8%
2	Прибыль после налогообложения (в соответствии с ф0409102)	50 446	39 853	10 593	126,6%
3	Прибыль после налогообложения (включаемая в расчет капитала)	17 241	0	17 241	-
4	Величина, исключаемая из расчета капитала (сумма корректировок оценочного резерва и отложенного налога на прибыль по ним)	39 830	18 167	21 663	219,2%

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 01.01.2021 увеличилась на 4,4 п. п. с 42,0% до 46,4%, что объясняется как увеличением размера собственных средств, так и снижением суммы активов Банка, взвешенных с учетом риска.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Доля процентных доходов в общем объеме, полученных Банком доходов за 2020 год составила 20,8%, доля комиссионных доходов составила 8,8%. Следует отметить, что значительный объем полученных процентных доходов получен вследствие изменения в бухгалтерском учете: процентные доходы, учитываемые на внебалансовых счетах, с 01.01.2019 учитываются на балансовых счетах (сумма указанных процентных доходов вследствие переноса в январе 2019 года составила 18,3 млн. руб., созданные резервы по ним составили 18,2 млн. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, учитывая вышеизложенные факты, уровень процентных доходов изменился незначительно.

Комиссионные доходы, полученные за 2020 год, по сравнению с уровнем комиссионных доходов, полученных за 2019 год, незначительно снизились на 2,5 млн. руб. или на 5,3% и составили 44,9 млн. руб. (за аналогичный период прошлого года объем комиссионных доходов составил 47,5 млн. руб.).

За 2020 год результат от изменения резерва по ссудам составил +16,1 млн. руб. (для сравнения: за 2019 год получен отрицательный результат от изменения резерва по ссудам в

размере -13,1 млн. руб.).

За 2020 год структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией 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.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Центральным Банком Российской Федерации был разработан ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации в финансовой сфере. В частности, принятые меры касались бухгалтерского учета переоценки по ценным бумагам, возможности включения кредитными организациями операций в 6-ти иностранных валютах в расчет обязательных нормативов по официальному курсу валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020 года, неувеличение резервов по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии. Мониторинг финансовой ситуации осуществляется Банком России на постоянной основе.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Финансовые активы/обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

При первоначальном признании финансовые активы/обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива/обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые активы/обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9. «Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства определяется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства.

Дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская и кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по амортизированной стоимости с даты фактического предоставления денежных средств и отражаются на балансовых счетах исходя из сроков размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П) создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга по «индивидуальной» ссуде либо портфелю однородных ссуд на основе профессионального мотивированного суждения.

Мотивированное суждение составляется по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания

заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Совета директоров Банка о признании ссуды нереальной к взысканию и о списании.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П от 02.10.2017г. и МСФО (IFRS) 9 создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежеквартально на последний календарный день квартала, а также в случаях значительного увеличения кредитного риска.

В случае если денежные потоки по ссуде были изменены и признание не было прекращено, увеличение кредитного риска определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ссуде по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ссуде при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

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.

К основным средствам относится имущество стоимостью более 100000 рублей.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату равна сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы «Здания», по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости.

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

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта. Уровень существенности считается низким, если сумма ликвидационной стоимости составляет менее 50%, которую Банк получил бы от выбытия объекта.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объекту недвижимости Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут

понесены лишь после окончания его использования.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Нематериальные активы.

Объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, определенной по состоянию 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.

Запасы.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Признание запасов осуществляется в момент перехода к Банку всех рисков и выгод, связанных с их использованием.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Учет договоров аренды

Договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды.

Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока

аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды в отношении следующих договоров аренды:

- краткосрочная аренда (краткосрочным договором аренды является договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев);

- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость признаются в составе операционных расходов в течение срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион; выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

НДС исключается из состава платежей, участвующих в расчет обязательства по аренде и стоимости актива в форме права пользования.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Если процентная ставка в договоре не установлена, за ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки (дата начала действия) принимается КБД Московской биржи на определенную дату.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

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

- уплаченный на дату начала аренды или до такой даты обеспечительный платеж, подлежащий зачету в счет уплаты арендных платежей, а также порядок зачета или возврата которого не определен однозначно в договоре.

Любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором при подготовке и заключении договора аренды, а также затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановление базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора, являются для Банка несущественными по сравнению с объемом проводимых операций, а также относительно совокупной величины расходов Банка за сопоставимый период, в связи с чем указанные затраты не подлежат включению в стоимость актива в форме права пользования, а признаются единовременно в составе операционных расходов Банка. В случае возникновения существенных затрат, сумма таких

затрат подлежит включению в стоимость актива в форме права пользования.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя

Договор аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, то есть от использования предмета аренды.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, то есть в течение срока аренды арендатор использует незначительную часть предмета аренды с длительным сроком полезного использования и высокой стоимостью, которая не может быть полностью амортизирована арендатором в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода на протяжении срока аренды и раскрываются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о финансовых результатах.

При финансовой аренде на дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и раскрываются в бухгалтерском балансе по строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду включаются не полученные на дату начала аренды платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и - выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как финансовая аренда, являются для Банка несущественными и не подлежат включению в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду, а признаются одновременно в составе операционных расходов Банка. В случае возникновения существенных затрат, сумма таких затрат подлежит включению в первоначальную оценку чистой инвестиции.

НДС исключается из состава платежей, участвующих в расчете чистой инвестиции в аренду.

Процентный доход по договору аренды признается Банком в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду и раскрываются по строке «Процентные доходы» в отчете о финансовых результатах.

Уставный капитал, резервный фонд.

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются средства участников по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера, установленного Уставом.

Налог на прибыль.

Расчет налога на прибыль осуществляется по ставке 20%, исходя из налоговой базы, определяемой в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Отложенный налог на прибыль.

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

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отражение доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на дату их признания.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания дохода (расхода).

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Процентные доходы по финансовому активу и прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Отражение процентных доходов по финансовому активу и прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца Банком не осуществляется.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Банк признает прочие доходы несущественными, если их величина составляет не более 10% от стоимости финансового актива.

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные

или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца. Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов в течение месяца Банком не осуществляется.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Банк признает затраты по сделке несущественными, если их величина составляет не более 10% от стоимости финансового актива.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Переоценка средств в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному Банком России курсу, действующему на дату совершения операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной (финансовой) точной отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Банка 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.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств, доходов и расходов в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В основном, Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого в результате комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на возможные потери. Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых

недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Резерв на возможные потери. Формирование резерва осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). Внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, которая предполагает подготовку профессионального суждения об уровне риска на основе анализа финансового состояния контрагента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

В соответствии с внутренним порядком отдельные элементы расчетной базы резерва - требования Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47423 и 458, - сгруппированы в портфели однородных требований. Внутренним документом предусмотрено и фактически сформировано три портфеля однородных требований в зависимости от длительности возникновения просроченной задолженности. Каждый из портфелей отнесен к определенной категории качества (первая или пятая) с фиксированным уровнем резервирования (без создания резерва или резерв в размере 100%).

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены следующие существенные изменения, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка:

- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П и принципами МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

- уточнен порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода с целью реализации требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

- скорректирован рабочий План счетов Банка с учетом требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В связи с этими изменениями в течении 2020 года операционные расходы Банка, связанные с операциями аренды, увеличились на 10% по сравнению с расходами по аренде в 2019 году; в течении 2021 года - операционные расходы Банка, связанные с операциями аренды, увеличатся на 5% по сравнению с расходами в 2019 году; в течении 2022 года - операционные расходы Банка, связанные с операциями аренды, не изменятся по сравнению с расходами в 2019 году; в течении 2023 года - операционные расходы Банка, связанные с операциями аренды, уменьшатся на 5% по сравнению с расходами в 2019 году; в течении 2024 года - операционные

расходы Банка, связанные с операциями аренды, уменьшаться на 10% по сравнению с расходами в 2019 году.

3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год

В Учетной политике Банка на 2021 год закреплён способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, то затраты на приобретение указанных активов должны признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Данные изменения незначительны и не повлияют на сопоставимость отдельных показателей Банка. В целом Учетная политика Банка на 2021 год сопоставима с Учетной политикой на 2020 год.

В Учетную политику Банка изменения в применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", не вносились. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибок года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". Общий период СПОД определен Банком как период времени с 1 января по 1 февраля 2021 года.

В годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты, совершенные в 2021 году:

перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;

переоценка основных средств группы «Здания» на конец отчетного года;

отражения налога на имущество за 2020 год, в связи с переоценкой недвижимости;

отражение корректировки по налогу на прибыль за 2020 год;

отражение отложенного налога на прибыль за 2020 год;

перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

3.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2021	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2020
Наличные денежные средства	34 056	26 947
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	22 346	26 129
Средства в кредитных организациях	187 000	102 225
-Российской Федерации	187 000	102 225
-иных стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	243 402	155 301

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ, средства кредитных организаций. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы в ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2021 составили 1 484 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2020 – 1 307 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

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

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

4.4. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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.

Банк отражает по справедливой стоимости основные средства в части собственных зданий.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости выполняется с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает котировки цен на идентичные активы и обязательства (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.01.2021г. отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает цены на аналогичные активы и обязательства (уровень 2 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), на 01.01.2021г. представлены в таблице:

Основные средства тыс. рублей

Активы	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по первоначальной стоимости
Основные средства (без учета амортизации), в том числе:	44 856	31 143
Здание (5 объектов)	44 856	-
Прочие основные средства	-	31 143

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.01.2021 г. отсутствуют.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, за исключением основных средств в части зданий, которые переоцениваются по справедливой стоимости. При подготовке отчетности Банком используется первоначальная стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери, а также начисленной амортизации.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.5.1 Чистые вложения в финансовые активы

Информация о кредитном качестве и об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе видов финансовых активов представлены в следующей таблице:

На 01.01.2021г. тыс. рублей

Финансовый	Балансо-	Объемы и сроки задержки платежей	Резер-	Корректи-	Чистые
------------	----------	----------------------------------	--------	-----------	--------

актив	вая стои- мость	всего	в т.ч. по срокам просрочки					вы на воз- можные потери (590-П и 611- П)	ровки ре- зерва до оценочного под ожида- емые кре- дитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	вложения в финан- совые активы, за выче- том оце- ночного резерва
			до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	180 - 360 дней	свыше 360 дней			
1.Ссудная и приравненная к ней задолженность (в т.ч. %):										
Межбанковские кредиты и депозиты	420 048						0	0	420 048	
1 стадия	420 048						0	0	420 048	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	597 572						-90 625	15 269	522 216	
1 стадия	478 890						-40 125	6 334	445 099	
2 стадия	86 408						-18 226	8 935	77 117	
3 стадия	32 274	32 274					32 274	0	0	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	49 341						-5 621	2 159	45 879	
1 стадия	46 424						-2 997	2 146	45 573	
2 стадия	312						-19	13	306	
3 стадия	2 605	2 605					2 605	0	0	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 075						-646	0	2 429	
2 стадия	3 075						-646	0	2 429	
Итого	1 070 036	34 879					34 879	-96 892	17 428	990 572

Информация о стадиях финансовых активов по кредитному риску приведена в п.9.2 пояснительной информации.

4.5.2 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности

Структура ссуд, ссудной и приравненной задолженности и информация о величине сформированных резервов представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение абсолютное	Изм. в % к 01.01.2020
Средства в Банке России	420 000	324 630	95 370	22,71
Прочие средства в кредитных организациях	0	4 186	-4 186	-100,00
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*	583 173	726 247	-143 074	-24,53
Ссуды физическим лицам*	47 525	27 346	20 179	42,46
Итого ссудной задолженности	1 050 698	1 082 409	-31 711	-3,02
Резерв на возможные потери по ссудам*	-81 975	-132 497	50 522	-61,63
Требования по процентным доходам	16 263	16 419	-156	-0,96
Резерв на возможные потери	-14 271	-13 787	-484	3,39

Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 075	0	3 075	100,00
Резерв на возможные потери	-646	0	-646	100,00
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	17 428	28 463	-11 035	-63,32
Итого чистой ссудной задолженности	990 572	981 007	9 565	0,97
Итого чистой ссудной задолженности без учета корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	973 144	952 544	20 600	2,12

*с учетом просроченной задолженности

В течение 2020 года произошло снижение остатков ссудной задолженности на 31,7 млн. руб. или на 3%, из них снижение произошло по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, которое составило 143,1 млн. руб. или 24,5%. В течение 2020 года остатки средств, размещенных в Банке России увеличились на 95,4 млн. руб. или на 22,7%. Ссудная задолженность клиентам – физическим лицам увеличилась на 20,2 млн. руб. или на 42,5% за счет выдачи ипотечных кредитов.

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования выглядит следующим образом:

Наименование	тыс. руб.			
	на 01.01.2021	уд.вес	на 01.01.2020	уд.вес
На потребительские цели	3 420	7,20%	11 674	42,69%
Ипотечные кредиты	39 282	82,66%	8 963	32,78%
Автокредиты	4 823	10,15%	6 709	24,53%
Прочие ссуды	0	0,00%	0	0,00%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	47 525	100,00%	27 346	100,00%

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена ниже:

Наименование показателя	тыс. руб.			
	на 01.01.2021	в том числе просроченная задолженность	на 01.01.2020	в том числе просроченная задолженность
Средства в Банке России	420 000	0	324 630	0
Прочие средства в кредитных организациях	0	0	4 186	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	583 173	19 996	726 247	57 506
Оптовая и розничная торговля	295 601	12 314	294 284	12 313
Обрабатывающие производства	58 655	3 755	129 402	25 829
Деятельность в области права	0	0	0	0
Транспорт и связь	16 006	0	13 648	0
Строительство	66 275	3 729	121 342	13 052
Сельское хозяйство	87 865	0	105 708	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 898	0	40 799	0
Финансовые услуги	0	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
Прочие виды деятельности	5 396	0	10 677	6 114
На завершение расчетов («овердрафт»)	17 477	198	10 387	198
Ссуды физическим лицам	47 525	898	27 346	107
Итого ссудной задолженности	1 050 698	20 894	1 082 409	57 613
Резерв на возможные потери по ссудам	-81 975	-20 894	-132 497	-57 613
Требования по процентным доходам	16 263	13 985	16 419	13 461
Резерв на возможные потери	-14 271	-13 985	-13 787	-13 461

Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 075	0	0	0
Резерв на возможные потери	-646	0	0	0
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	17 428	0	28 463	0
Итого чистой ссудной задолженности	990 572	0	981 007	0

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 2020 года:
тыс. руб.

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	0	-120 003	-3 573	-123 576
Создание резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	0	0	-43	-43
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	0	+15 203	0	+15 203
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	+22 078	+154	+22 232
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2021 года	0	-82 722	-3 462	-86 184

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (по регионам Российской Федерации в зависимости от местонахождения заемщика):

Географическая зона	тыс. руб.			
	на 01.01.2021	Уд.вес	на 01.01.2020	Уд.вес
Приморский край	0	0,0%	818	0,1%
Курганская область	493 261	78,2%	519 222	68,9%
г. Санкт-Петербург	49 706	7,9%	42 315	5,6%
г. Москва	37 525	5,9%	240	0,0%
Московская область	0	0,0%	710	0,1%
Свердловская область	2 639	0,4%	4 305	0,6%
Тюменская область	46 183	7,3%	185 210	24,6%
Челябинская область	1 384	0,2%	773	0,1%
Итого:	630 698	100,0%	753 593	100,0%

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам в течение 2020 года осталась без изменений. Основную долю задолженности по географическим зонам за анализируемый период занимает Курганская область (78,2%), равные доли занимают г. Санкт-Петербург (7,9%) и Тюменская область (7,3%). В течение 2020 год значительно снизилась доля ссудной и приравненной к ней задолженности в Тюменской области с 24,6% на 01.01.2020 до 7,3% на 01.01.2021.

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:
тыс. руб.

Срок до полного погашения задолженности	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	583 173	726 247

кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	17 009	10 189
на срок до 30 дней	1 400	833
на срок от 31 до 90 дней	234	5 278
на срок от 91 до 180 дней	53 935	19 289
на срок от 181 дня до 1 года	68 406	129 907
на срок от 1 года до 3 лет	202 760	268 890
на срок свыше 3 лет	219 433	234 355
до востребования	0	0
Просроченная задолженность	19 996	57 506
Суды физическим лицам всего, в т.ч.	47 525	27 346
Кредиты на срок до 30 дней	0	0
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	32	6
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	9	17
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	102	357
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	273	2 214
Кредиты на срок свыше 3 лет	6 122	4 579
Кредиты до востребования	40 089	20 066
Просроченная задолженность	0	0
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	898	107
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность всего, в т. ч.	20 894	57 613
Негосударственным некоммерческим организациям	14 619	46 020
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	5 377	11 486
Гражданам	898	107

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами.

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и иным активам приведена далее:

Наименование показателя	тыс. руб.		
	на 01.01.2021	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	-112 986	+46 750	-159 736
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	-96 892	+49 392	-146 284
<i>по процентам</i>	<i>-14 271</i>	<i>-484</i>	<i>-13 787</i>
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-7 329	+1 722	-9 051
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	-8 765	-4 364	-4 401

4.5.3 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Эффект применения МСФО (IFRS) за 2020 год в разрезе статей финансовых активов и обязательств представлен в таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.		
	Переоценка согласно 590-П и 611-П	Корректировки резерва до оценочного под ОКУ	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	-112 986	+19 473	-93 513
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	-96 892	+18 074	-78 818
<i>по процентам</i>	-14 271	+119	-14 152
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-7 329	0	-7 329
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	-8 765	+1 399	-7 366

4.6. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

На 01.01.2021г. в Банке отсутствуют:

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери;

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации;

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения;

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащих взаимозачету;

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую;

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

4.6.1 Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевает значительных изменений.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, не отличаются от рыночных, поэтому на указанную дату балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В отчетном периоде внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам,

отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных, поэтому на 01.01.2021 г. балансовая стоимостью депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2020 и 2019 годы представлены далее:

тыс.руб.

	Здания	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Метод амортизации	линейный метод	линейный метод	X	X	X
Сроки полезного использования	свыше 30 лет	от 1 года до 25 лет	X	X	X
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	37 700	12 134	0	4 571	54 405
Первоначальная стоимость ОС Остаток на 01.01.2020	43 791	32 400	0	4 571	80 762
Поступления/модернизация	0	+2 493	0	0	+2 493
Выбытия	0	-2 686	0	0	-2 686
Переоценка	+1 065	0	0	0	+1 065
Остаток на 01.01.2021	44 856	32 207	0	4 571	81 634
Накопленная амортизация Остаток на 01.01.2020	-6 091	-20 266	0	0	-26 357
Амортизационные отчисления	-767	-2 763	0	0	-3 530
Выбытия	0	+2 681	0	0	+ 2681
Переоценка	-198	0	0	0	-198
Остаток на 01.01.2021	-7 056	-20 348	0	0	-27 404
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	37 800	11 859	0	4 571	54 230
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	38 100	7 365	0	4 571	50 036
Первоначальная стоимость ОС Остаток на 01.01.2019	43 367	25 264	0	4 571	73 202
Поступления/модернизация	0	+7 554	0	0	+7 554
Выбытия	0	-418	0	0	-418
Переоценка	+424	0	0	0	+424
Остаток на 01.01.2020	43 791	32 400	0	4 571	80 762
Накопленная амортизация Остаток на 01.01.2019	-5 267	-17 899	0	0	-23 166
Амортизационные отчисления	0	-2 785	0	0	-2 785
Выбытия	0	+418	0	0	+418
Переоценка	-824	0	0	0	-824
Остаток на 01.01.2020	-6 091	-20 266	0	0	-26 357
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	37 700	12 134	0	4 571	54 405

Переоценка группы основных средств «Здания» проведена по состоянию на 1 января 2021 года в соответствии с выбранной моделью учета, утвержденной в учетной политике Банка.

Переоценка проведена независимым оценщиком Игнатевой Татьяной Леонидовной, являющимся членом Саморегулируемой организации оценщиков Союз «Сибирь» (регистрационный номер в реестре оценщиков 579, свидетельство о членстве №149 от 05.03.2008г., местонахождение СОЮЗ СРО «Сибирь»: 105064, г. Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3 с.1, оф.12). Ответственность застрахована в АО «СОГАЗ», страховой

полис № 7918 PL 0004 от 20.06.2019 г., срок действия с 01 июля 2019 г. по 30 июня 2019 г., страховая сумма – 100 000 000 (Сто миллионов) руб. Диплом о профессиональной переподготовке серия ПП №448450, регистрационный №65, выдан Курганским государственным университетом. Программа: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» 23 мая 2003 г. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №005337-1 выдан ФБУ «ФРЦ» от 16.03.2019 г. по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости». Стаж работы в оценочной деятельности 15 лет.

В виду наличия доступной достоверной и достаточной для оценки информации использовался сравнительный подход для определения рыночной стоимости объектов оценки. По причине хорошо развитого рынка объектов оценки и отсутствия достаточной и достоверной информации, позволяющей спрогнозировать будущие доходы, связанные с объектами оценки, затратный и доходный подходы не применялись.

По результатам проведенной переоценки группы основных средств «Здания» по состоянию на 1 января 2021 года Банком получен доход от дооценки основных средств после их уценки в сумме 867 тыс. руб.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств проведена по состоянию на 01.01.2021 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

По состоянию на 1 января 2021 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было учтено имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 13 927 тыс. руб., (на 1 января 2020 г. имущество в сумме 13 927 тыс. руб.).

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2020
Недвижимость	12 968	12 968
Оборудование	959	959
Резерв на возможные потери	-6 695	-8 256
Итого активы, классифицированные как предназначенные для продажи	7 232	5 671

Резерв на возможные потери по активам, предназначенным для продажи

тыс. руб.

	за 2020 год	за 2019 год
На начало периода	-8 256	-6 350
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	+ 1 561	-1 906
На конец периода	-6 695	-8 256

В 2020 году Банком был реализован один объект долгосрочных активов, предназначенных для продажи. При реализации был получен убыток в размере 104 тыс. руб. В 2020 году на баланс был принят один объект долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по Соглашению о предоставлении отступного от 05.03.2020г. по первоначальной стоимости 6 905 тыс.руб. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банком произведена его уценка до справедливой стоимости, в результате чего получен убыток в сумме 1 905 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Нематериальные активы	Лицензии на компьютерное программное обеспечение Срочные	Лицензии на компьютерное программное обеспечение Бессрочные	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	839	538	1 677
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 01.01.2020	3 461	538	3 999
Поступления/модернизация	+120	+616	+736
Выбытия	-1 047	0	-1 047
Остаток на 01.01.2021	2 534	1 154	3 688
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2020	-2 322	0	-2 322
Амортизационные отчисления	-236	0	-236
Выбытия	+616	0	+616
Остаток на 01.01.2021	-1 942	0	-1 942
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	592	1 154	1 746
Вложения в приобретение нематериальных активов на 01 января 2020 года	2 134	0	2 134
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	1 138	339	1 477
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 01.01.2019	3 161	339	3 500
Поступления/модернизация	+300	+199	+499
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2020	3 461	538	3 999
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2019	-2 023	0	-2 023
Амортизационные отчисления	-299	0	-299
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2020	-2 322	0	-2 322
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	839	538	1 677
Вложения в приобретение нематериальных активов на 01 января 2020 года	1 897	0	1 897

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

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

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение нематериальных активов проведена по состоянию на 01.01.2021 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.8. Информация об операциях аренды

В течение отчетного периода Банком не заключались договоры финансовой аренды (лизинга) и не проводились лизинговые операции.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Банк арендует объекты недвижимости для размещения своих внутренних структурных подразделений преимущественно на долгосрочной основе с правом дальнейшего пролонгирования договоров аренды и на неопределенный срок. Ограничения в заключенных Банком договорах аренды в виде выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 Банком, как арендатором, заключено 12 договоров аренды:

- 2 договора аренды объектов недвижимости для размещения своих внутренних структурных подразделений, по которым в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» признаны активы в форме права пользования в сумме 10 629 тыс. руб. и обязательства в сумме 10 431 тыс. руб. (на 01.01.2021 стоимость активов в форме права пользования за вычетом амортизации – 8 506 тыс. руб.; на 01.01.2021 сумма обязательства по договорам аренды – 8 554 тыс. руб.);

- 6 договоров аренды объектов недвижимости, в которых базовый актив имеет низкую стоимость;

- 4 договора аренды другого имущества, в которых базовый актив имеет низкую стоимость.

В 2020 году в качестве расходов были признаны суммы минимальных арендных платежей и платежей по субаренде в размере 747 тыс. руб. (за 2019 год – в качестве расходов были признаны суммы минимальных арендных платежей и платежей по субаренде в размере 3 254 тыс. руб.), процентных расходов по договорам аренды в размере 566 тыс. руб. и амортизации по активам в форме права пользования в размере 2 122 тыс. руб.

Договоров субаренды без права досрочного прекращения в 2020 году и 2019 году Банк не заключал.

По состоянию на 01.01.2021 Банком, как арендодателем, заключено 2 договора операционной аренды.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

В 2020 году в качестве доходов были признаны суммы арендных платежей в размере 137 тыс. руб. (за 2019 год – 102 тыс. руб.).

4.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Информация о прочих активах в разрезе видов активов

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты	0	410	-410
Итого прочие финансовые активы	0	410	-410
Прочие нефинансовые активы			
Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	336	287	+49
Просроченная задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	113	156	-43
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	2 462	2 092	+370
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	-
НДС, уплаченный по материальным ценностям	17	30	-13
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям	256	391	-135
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	218	-	+218
Прочее	0	10	-10
Итого прочие нефинансовые активы	3 402	2 966	+436

Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	3 402	3 376	+26
Резервы под кредитные убытки	-617	-780	+163
Итого прочие активы	2 785	2 596	+189

В 2020 году на баланс были приняты предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по Соглашению о предоставлении отступного от 05.03.2020г. по первоначальной стоимости 218 тыс.руб.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего на 01.01.2021	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Прочие финансовые активы					
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы					
Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	336	336	0	0	0
Просроченная задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	113	113	0	0	0
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	2 462	2 462	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0
НДС, уплаченный по материальным ценностям	17	17	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям	256	256	0	0	0
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	218	218	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	3 402	3 402	0	0	0
Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	3 402	3 402	0	0	0
Резервы под кредитные убытки	-617	-617	0	0	0
Итого прочие активы	2 785	2 785	0	0	0

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Прочие финансовые активы					
Незавершенные расчеты	410	410	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	410	410	0	0	0
Прочие нефинансовые активы					
Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	287	287	0	0	0
Просроченная задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	156	156	0	0	0
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	2 092	2 092	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0
НДС, уплаченный по материальным ценностям	30	30	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям	391	391	0	0	0
Прочее	10	10	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	2 966	2 966	0	0	0

Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	3 376	3 376	0	0	0
Резервы под кредитные убытки	-780	-780	0	0	0
Итого прочие активы	2 596	2 596	0	0	0

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года в составе прочих активов нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В течение 2020 года и 2019 года Банк не привлекал средства других кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Обязательства	тыс. руб.	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	8	8
Текущие/расчетные счета	8	8
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	340 266	272 421
Текущие/расчетные счета	340 266	266 945
Срочные депозиты	0	5 476
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в том числе:	434 725	435 643
Текущие/расчетные счета	27 063	8 962
Срочные депозиты	407 662	426 681
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	774 999	708 072

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

Отрасль экономики	тыс. руб.	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Сельское хозяйство	7 568	9 905
Промышленность	24 817	23 286
Строительство	90 166	28 604
Торговля	115 758	98 419
Транспорт и связь	31 087	33 798
Инвестиции и финансы	844	499
Операции с недвижимым имуществом	26 969	39 671
Деятельность профессиональная, научная и техническая	18 333	16 981
Государственные учреждения	0	0
Прочие виды деятельности	24 732	21 266
Физические лица	434 725	435 643
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	774 999	708 072

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 и 2019 годов.

4.12. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 2020 году и в 2019 году Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

4.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг.

Банком не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение
Прочие финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты	665	0	+665
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	41	106	-65
Прочее	70	68	+2
Итого прочие финансовые обязательства	776	174	+602
Прочие нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 803	1 449	+354
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	1 484	2 142	-658
Расчеты с поставщиками, по подрядчиками и покупателями	344	491	-147
Арендные обязательства	8 554	0	+8 554
Прочее	6	4	+2
Итого прочие нефинансовые обязательства	12 191	4 086	+8 105
Итого прочие обязательства	12 967	4 260	+8 707

В 2020 году в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» признаны активы в форме права пользования в сумме 10 629 тыс. руб. и обязательства в сумме 10 431 тыс. руб. по 2 договорам аренды объектов недвижимости для размещения внутренних структурных подразделений Банка.

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего на 01.01.2021	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Прочие финансовые обязательства					
Незавершенные расчеты	665	25	640	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	41	41	0	0	0
Прочее	70	70	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	776	136	640	0	0
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 803	1 803	0	0	0
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	1 484	1 484	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	344	344	0	0	0
Арендные обязательства	8 554	8 554	0	0	0
Прочее	6	6	0	0	0

Итого прочие нефинансовые обязательства	12 191	12 191	0	0	0
Итого прочие обязательства	12 967	12 327	640		

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Прочие финансовые обязательства					
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	106	106	0	0	0
Прочее	68	68	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	174	174	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 449	1 449	0	0	0
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	2 142	2 142	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	491	491	0	0	0
Прочее	4	4	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 086	4 086	0	0	0
Итого прочие обязательства	4 260	4 260	0	0	0

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года просроченной кредиторской задолженности у Банка не было.

4.15. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	80 940	63 307
Гарантии выданные и поручительства	0	0
Аккредитивы	0	0
Резерв на возможные потери	-8 765	-4 401
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	+1 399	-1 355
Итого обязательств кредитного характера	73 574	57 551
Итого обязательств кредитного характера без учета корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	72 175	58 906

За 2020 год и 2019 год Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения, а так же иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств).

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года оценочных обязательств, условных обязательств некредитного характера и условных активов у Банка не было.

4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

На 01 января 2021 года

Уставный капитал Банка полностью оплачен:

Наименование	на 01.01.2021	
	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Количество участников, чел.
Уставный капитал Банка	190 000	3
Резервный фонд	28 500	

По итогам работы за 9 месяцев 2020 года распределена прибыль между участниками в сумме 17 241 тыс. руб.

На 01 января 2020 года

Уставный капитал Банка полностью оплачен:

Наименование	на 01.01.2020	
	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Количество участников, чел.
Уставный капитал Банка	190 000	3
Резервный фонд	28 500	

В 2020 году, 2019 году, 2018 году и 2017 году по итогам работы 2019 года, 2018 года, 2017 года и 2016 года дивиденды не выплачивались. В 2015 году по итогам работы 2014 года дивиденды были выплачены в сумме 22 990 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

В 2020 году получен убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 1 905 тыс. руб.. По результатам проведенной переоценки группы основных средств «Здания» по состоянию на 1 января 2021 года Банком в 2020 году получен доход от дооценки основных средств после их уценки в сумме 867 тыс. руб.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляют:

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	за 2020 год	за 2019 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 970	3 324
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-192	-1047
Сумма курсовой разницы от операций с иностранной валютой	4 778	2 277

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	за 2020 год	за 2019 год
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Расходы по налогу на имущество	459	413
Расходы по транспортному налогу	104	56
Расходы по налогу на землю	203	203
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	16 113	5 479

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	7 053
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-2 245	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	14 634	13 204

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

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

Наименование	тыс. руб.	
	за 2020 год	за 2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 113	5 479
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц по стандартам РСБУ	-580	1 632
- с возникновением и списанием временных разниц по стандартам МСФО-9	-1 656	5 421
- с возникновением и списанием временных разниц по стандартам МСФО-16	-9	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 2020 год	за 2019 год
Расходы по оплате труда работников (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, пособия по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя), тыс. руб.	33 880	31 070
в том числе основному управленческому персоналу, тыс. руб.	3 474	3 046
Вознаграждения членам Совета директоров, тыс. руб.	0	0
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем, тыс. руб.	7 994	9 315
в том числе на выплаты основному управленческому персоналу, тыс. руб.	696	920
Среднесписочная численность персонала, чел.	87	86
Численность основного управленческого персонала, чел.	3	3
Доля выплат основному управленческому персоналу, %	10	10

Выплаты вознаграждений работникам банка, в том числе входящих в основной управленческий персонал, осуществляются в соответствии с «Положением об оплате труда работников ООО БАНК «КУРГАН»». Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

Долгосрочные, пенсионные и другие выплаты основному управленческому персоналу не предусмотрены.

5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Информация по доходам и расходам от выбытия объектов основных средств:

тыс. руб.

Наименование показателей	за 2020 год	за 2019 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	358	0
Расходы от выбытия (реализации) имущества	-5	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	353	0

Информация по доходам и расходам от выбытия нематериальных активов:

тыс. руб.

Наименование показателей	за 2020 год	за 2019 год
Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	0	0
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	-431	0
Финансовый результат от выбытия нематериальных активов	-431	0

Информация по доходам и расходам от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. руб.

Наименование показателей	за 2020 год	за 2019 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-104	-1 892
Финансовый результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-104	-1 892

Данные суммы отражены в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

В 2020 году Банк понес расходы, связанных с урегулированием судебных разбирательств в сумме 40 тыс. руб. (за 2019 год – 0 руб.).

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Цели Банка управления капиталом: соблюдение требований к капиталу, установленные Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В течение 2020 года и 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2021 года Капитал Банка составил 505 641 тысячу рублей, что на 39,5 млн. рублей выше размера капитала на 01.01.2020 года. (466 117 тысяч рублей).

Информация о капитале:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Уставный капитал, всего, в том числе:	189 100	189 100
- сформированный обыкновенными акциями	0	0
- сформированный привилегированными акциями	0	0
- сформированный долями	189 100	189 100
Эмиссионный доход	683	683
Резервный фонд	28 500	28 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	250 467	232 301
Сумма источников дополнительного капитала, всего, в т. ч:	40 771	19 108
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия	900	900
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	41	41
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	39 830	18 167
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала:	3 880	3 575
- нематериальные активы	3 880	3 575
- убыток текущего года	0	0
Собственные средства (Капитал)	505 641	466 117

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2020	41	41	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Сумма на 01.01.2021	41	41	0

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

В течение 2020 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка, вошедший в расчет собственных средств (капитала Банка), за 2020 год составил 39 830 тыс. руб. (за исключением суммы корректировок оценочных резервов, отложенного налога на прибыль по данному показателю в размере 6 625 тыс. руб. и начисленных дивидендов участникам общества в размере 17,2 млн. руб.)

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной

организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России нет.

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.01.2021 сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери составила 17 тыс. руб., резерв сформирован в размере 100%.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В течение 2020 года произошел прирост денежных средств и их эквивалентов в сумме 88 101 тыс. руб. по сравнению с использованием денежных средств и их эквивалентов в течение 2019 года в сумме 68 616 тыс. руб.

За 2020 год по сравнению с периодом 2019 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 19 455 тыс. руб. снизились денежные потоки, полученные от операционной деятельности, в том числе снизились денежные средства от полученных процентов на 7 649 тыс. руб., увеличились расходы по налогам на 10 079 тыс. руб.;

- на 77 095 тыс. руб. произошел прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (в том числе произошел прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 69 470 тыс. руб.);

- на 8 524 тыс. руб. произошел чистый прирост денежных средств по прочим обязательствам;

- на 17 241 тыс. руб. снизились денежные средства, полученные в финансовой деятельности (начислены дивиденды участникам общества).

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства	Прирост, отток, тыс. руб.		Изменение, %
	за 2020 год	за 2019 год	
Денежные средства от операционной деятельности	112 100	-61 882	173 982
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-6 566	-5 687	-879
Денежные средства от финансовой деятельности	-17 241	0	-17 241
Влияние изменений курсов иностранных валют на	-192	-1 047	855

денежные средства и их эквиваленты			
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	88 101	-68 616	156 717

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения, предотвращения и мониторинга рисков.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление следующими основными видами рисков: кредитным риском, риском концентрации, рыночным риском (включая валютный риск), риском ликвидности, процентным риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим и регуляторным рисками. Для каждого вида риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;

- по риску концентрации – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков; предоставление кредитов заемщикам, осуществляющим хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики, а также зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (контрагента);

- по рыночному риску – неблагоприятные колебания на финансовых рынках цен торгуемых первичных финансовых инструментов, цен и котировок срочных контрактов на покупку-продажу финансовых активов;

- по валютному риску – неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют; ужесточение правил валютного регулирования страны, в валюте которой совершаются операции, сделки или переводы денежных средств контрагентам – резидентам данной страны;

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

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по операционному риску – неблагоприятные события на процессах, видах деятельности и операциях банка вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала, сбоя в системах Банка, внешних событий;

- по правовому риску – несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов; правовые ошибки, допускаемые в своей деятельности сотрудниками и руководителями Банка, нарушения условий договоров;

- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии деятельности развития Банка, а также недостижение стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов;

- по регуляторному риску – убытки из-за несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов, а также

убытки вследствие применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками предусматривает следующие уровни.

Первый уровень - руководители структурных подразделений Банка, которые осуществляют:

- организацию контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных их должностными инструкциями и другими внутренними нормативными документами;

- мониторинг параметров управления рисками внутри отдельного вида деятельности;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- постоянный контроль за выполнением работниками подразделений соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень – служба управления рисками Банка, которая осуществляет:

- стресс-тестирование финансовых банковских рисков с периодичностью, установленной внутренними документами Банка;

- предотвращение одновременного воздействия на Банк нескольких рисков путем проведения регулярного анализа;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень – служба внутреннего контроля, которая осуществляет:

- выявление регуляторного риска;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- разработку (в случае необходимости) комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

Четвертый уровень – служба внутреннего аудита, которая осуществляет:

- проведение периодических проверок состояния системы внутреннего контроля, организации функционирования конкретного направления деятельности Банка и эффективности процедур по управлению банковскими рисками.

Высший уровень – Правление Банка, которое осуществляет:

- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности деятельности Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- прекращение либо ограничение деятельности структурных подразделений Банка, несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень – Совет директоров Банка, который осуществляет следующие функции:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат требования Банка России, регулирующие условия банковской деятельности, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками, которые позволяют оценить возможность возникновения у Банка потерь или ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, а также определить комплекс мероприятий для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, являются Стратегия управления рисками и капиталом, Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, Процедуры стресс-тестирования, Положение о порядке проведения проверки системы управления банковскими рисками, в которых в том числе определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, возникновения у Банка потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка на уровне, не угрожающем интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основой для построения эффективной системы управления рисками служит определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, а также соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики

управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленной Банком системе лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов являются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из направлений деятельности на весь Банк.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска.

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, оформление в залог имущественного обеспечения кредита, страхование, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, установление лимита максимального размера крупных кредитных рисков, лимита максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установление лимитов для различных категорий заемщиков, определение условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Валютный риск – установление лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, лимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности).

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, совершенствование защиты конфиденциальной информации, разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка.

Стратегический риск – сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста; корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития; разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка; регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Регуляторный риск – своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка с учетом изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов; обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»; включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утвержденными внутренними документами Банка.

9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления.

Подразделениями Банка, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отделом финансового планирования и контроля в целях управления и контроля риском ликвидности составляется ряд отчетов, в том числе сведения об остатках на счетах, включающий информацию о выполнении обязательных нормативов, которые доводятся до органов управления на ежедневной основе.

На ежемесячной основе формируются отчеты об оценке уровня значимых рисков и о соблюдении установленных банком лимитов (достижении их сигнальных значений) по риску ликвидности, валютному, операционному, кредитному, процентному, правовому, регуляторному, стратегическому рискам, риску потери деловой репутации. Один раз в полугодие составляются отчеты об оценке качества управления указанных рисков. С установленной внутренними документами Банка периодичностью проводится стресс-тестирование основных рисков: риска ликвидности, кредитного, рыночного (валютного), процентного, операционного рисков.

9.1.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков

Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, утвержденные Правлением Банка и одобренные Советом директоров, включают специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Банк ведет свою деятельность только на территории Курганской области (в том числе в г. Шадринск).

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В отчетном периоде Банк не имел в своих активах долговых ценных бумаг.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Величина кредитного риска зависит от влияния как внешних, так и внутренних факторов. Основными факторами кредитного риска для Банка в отчетном периоде являлись:

- экономическая ситуация в стране и в регионе;
- концентрация выданных кредитов корпоративным клиентам сегмента среднего и малого бизнеса.

Задачами Банка по уменьшению кредитного риска являются: своевременная и качественная оценка кредитоспособности заемщиков, оформление имущественного залогового обеспечения в качестве гарантии возврата кредитов.

В Банке разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля над своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, риск на связанное с банком с

базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России.

В Банке установлена следующая система лимитов (их сигнальных значений) по риску концентрации в рамках кредитного риска:

- лимиты по обязательным нормативам Н6 и Н25;
- лимиты на кредитование по отраслям экономики;
- лимиты на кредитование по географическим зонам в разрезе отдельных субъектов Российской Федерации.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение всего отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Управление кредитным риском также осуществляется путем оформления залогового обеспечения и поручительств компаний и физических лиц.

Внутрибанковскими документами определены основные этапы кредитного процесса, разграничены полномочия принятия кредитных решений, определены лимиты концентрации кредитного портфеля и система соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск оценивается на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды Банк проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски, присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью.

Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, юридической службы и службы безопасности.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается оформлением залогового обеспечения.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- исполнение обязательств обеспечивается оформлением залога, поручительства физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительства финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запретов или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, значимость для бизнеса клиента, доступность осмотра для Банка. Юридическая служба проводит правовую экспертизу по недвижимому и движимому имуществу (при необходимости) на предмет

выявления / отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков»:

№ п/п	Наименование актива, взвешенного по уровню риска	тыс. руб.	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 193 229	1 034 453
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов, из них:	446 965	343 987
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	34 086	19 013
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	712 178	671 453
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	36 802	1 854
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	91 218	190 773
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	59 630	160 655
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	31 588	30 118
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	632	4 081
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	4 081
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	632	0
3.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	18 558	20 892
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6 871	15 185
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	11 687	5 707
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2021 года:

Сроки задолженности	тыс. руб.		
	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0
- на срок более 180 дней	19 996	898	20 894
Всего просроченной задолженности	19 996	898	20 894

По состоянию на 01 января 2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,6% от общей величины ссудной задолженности и 1,1% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2020 года:

Сроки задолженности	тыс. руб.		
	Ссуды клиентам – юр. лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	9 322	0	9 322
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0
- на срок более 180 дней	48 184	107	48 291
Всего просроченной задолженности	57 506	107	57 613

По состоянию на 01 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,6% от общей величины ссудной задолженности и 3,0% от общей величины активов Банка.

За анализируемый период остатки просроченной задолженности снизились на 36,7 млн. руб. или в 2,8 раза. Основная причина данного снижения – списание безнадежной задолженности по заемщику за счет убытков Банка (ранее сформированных резервов в размере 100%). Всего 4 договора на общую сумму 22,1 млн. руб. Кроме того, погашено 2 кредита на общую сумму 6,1 млн. руб. стоимостью принятого на баланс Банка залога в виде имущества заемщика, а также полностью погашена просроченная задолженность, возникшая в декабре 2019 года в сумме 9,3 млн. руб.

Структура просроченной ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена ниже:

Отрасль	тыс. руб.			
	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	остатки, тыс. руб.	доля, %	остатки, тыс. руб.	доля, %
Строительство	3 729	17,8%	13 052	22,7%
Обрабатывающие производства	3 755	18,0%	25 829	44,8%
Операции с недвижимым имуществом	0	0,0%	0	0,0%
Оптовая и розничная торговля	12 314	58,9%	12 313	21,4%
На завершение расчетов	198	0,9%	198	0,3%
Транспорт и связь	0	0,0%	0	0,0%
Прочие виды деятельности	0	0,0%	6 114	10,6%
Итого:	19 996	95,7%	57 506	99,8%
Физическим лицам	898	4,3%	107	0,2%
Всего:	20 894	100,0%	57 613	100,0%

За анализируемый период основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и прочим

активам, приходится на предприятия обрабатывающей промышленности и оптовой и розничной торговли.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 01 января 2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 58 668 тыс. руб. (из них просроченная задолженность – 10 864 тыс. руб.), созданный резерв по данным ссудам – 18 530 тыс. руб. Всего на отчетную дату реструктурировано 29 договоров юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе 10 договоров - в отчетном периоде, остаток по которым на 01.01.2021 составил 31 120 тыс. руб., созданный резерв 4 083 тыс. руб. Доля реструктуризированных кредитов на 01.01.2021 составила 10,1% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и ИП, а также 3,1% от общей величины активов Банка.

В соответствии с мерами Банка России по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса Банком реструктурировано всего 10 договоров, общая задолженность по которым составляет 32 269 тыс. руб., созданный резерв 4 286 тыс. руб., в том числе:

1) 8 договоров по заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Задолженность по данным договорам составляет 31 882 тыс. руб. (с учетом начисленных процентов), сумма созданного резерва - 4 128 тыс. руб. (с учетом резервов по начисленным процентам и внебалансовым требованиям). Без использования меры послабления созданный резерв составит 7 995 тыс. руб.

2) 2 договора по заемщикам - физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии. Задолженность по данным договорам составляет 387 тыс. руб. (с учетом начисленных процентов), сумма созданного резерва - 158 тыс. руб. (с учетом резервов по начисленным процентам). Без использования меры послабления созданный резерв составит 196 тыс. руб.

Влияние данных послаблений на показатели деятельности Банк оценивает как незначительное.

По состоянию на 01 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 84 975 тыс. руб. (в том числе просроченная задолженность составляет 48 375 тыс. руб.), созданный резерв по данным ссудам – 56 330 тыс. руб. Всего на отчетную дату реструктурировано 49 договоров юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Доля реструктуризированных кредитов на 01.01.2020 составила 11,7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и ИП, а также 4,5% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не возникало.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2021 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
II	III	IV	V											
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	630 698	9 886	440 719	158 903	296	20 894	81 975	81 975	26 400	34 531	150	20 894	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	16 215	50	1 229	948	3	13 985	14 271	14 271	78	207	1	13 985	
3.	Итого активов*	646 913	9 936	441 948	159 851	299	34 879	96 246	96 246	26 478	34 738	151	34 879	

* - с учетом просроченной задолженности

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
II	III	IV	V											
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	753 593	10 402	522 988	160 376	1 315	58 512	132 497	132 497	37 324	35 990	671	58 512	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам**	16 349	54	2 256	568	9	13 462	13 787	13 787	184	136	5	13 462	
3.	Итого активов*	769 942	10 456	525 244	160 944	1 324	71 974	146 284	146 284	37 508	36 126	676	71 974	

* - с учетом просроченной задолженности

** - с учетом процентов, учитываемых до 01.01.2019 на внебалансовых счетах

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банк полностью относит финансовые активы в категорию, оцениваемую по амортизированной стоимости.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

При формировании оценочного резерва Банк определяет, величину оценочного резерва, то есть резерва, отражающего величину ожидаемого кредитного убытка по финансовому инструменту, который должен быть признан при оценке факторов кредитного риска.

Кредитный убыток определяется как разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить на момент оценки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается и оценивается Банком при обесценении финансового инструмента, то есть при потере его стоимости вследствие наступления дефолта (кредитного обесценения).

Банк признает дефолт в следующих случаях (обстоятельствах):

- при наличии непрерывной просроченной задолженности (по основному долгу и (или) процентным платежам) сроком более 90 дней;
- при введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Датой наступления дефолта считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения заемщиком своих обязательств.

Система стадий обесценения

В целях определения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк классифицирует финансовые инструменты в зависимости от значительности изменения кредитного риска по активу по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, по трем стадиям (этапам) обесценения:

1 стадия: «Работающие активы» (с нормальным уровнем кредитного риска) – финансовые инструменты, не являющиеся обесцененными при первоначальном признании, в отношении которых не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

2 стадия: «Работающие активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска» - финансовые инструменты, по которым произошло значительное изменение (увеличение) кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок).

3 стадия: «Обесцененные активы» - кредитно-обесцененные финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, по которым имеются признаки обесценения (дефолта). Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок).

Критерии классификации в стадии обесценения

1 стадия: «Работающие активы» (с нормальным уровнем кредитного риска) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью перед Банком до 30 дней на дату оценки и не имеющих признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения (дефолта) (стадия 3).

2 стадия «Работающие активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из критериев значительного увеличения кредитного риска:

- значительное снижение внутреннего рейтинга Клиента на отчетную дату с даты первоначального признания в соответствии с настоящей Методикой, в результате которого активы относятся ко 2 стадии;
- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью перед Банком длительностью от 31 до 90 дней;
- наличие реструктуризации (не снижение процентной ставки по договору) в течение предшествующих 360 календарных дней.

3 стадия: «Обесцененные активы» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым наступил Дефолт (по определению Банка).

В момент первоначального признания все финансовые инструменты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 стадии вне зависимости от присвоенного значения вероятности дефолта (PD). Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям, также относятся к 1 стадии.

Обесцененные при выдаче финансовые инструменты в момент первоначального признания относятся ко 2 стадии. Кредитное требование может быть отнесено ко 2 стадии на основании следующих факторов:

- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью перед Банком длительностью более 30 дней;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

Критерии выздоровления

Восстановление (улучшение) кредитного качества финансового инструмента, по которой

в прошлые отчетные даты было выявлено значительное увеличение кредитного риска до уровня риска, относящегося к стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания.

Восстановление (улучшение) кредитного качества обесцененного финансового инструмента до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату критериев обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

По клиентам, имеющим на отчетную дату действующие кредитные договоры, договоры о предоставлении денежных средств (кредитная линия/ овердрафт), договоры о предоставлении финансовой гарантии, оценка ОР осуществляется по сравнению с моментом первоначального признания (датой самого раннего договора из действующих на отчетную дату).

Методы оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки определяется и формируется на индивидуальной основе (по конкретной ссуде).

Модель определения величины оценочного резерва. Элементы расчета величины оценочного резерва

Для определения величины ОР финансовых инструментов используется модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Указанная модель предусматривает двойной подход к оценке величины оценочного резерва:

- в размере ожидаемых кредитных убытков в пределах 12 месяцев (финансовые инструменты 1 стадии). Банк признает ОР в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива/ обязательства (финансовые инструменты 2 и 3 стадий). Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок).

При расчете оценочного резерва ожидаемые кредитные убытки взвешиваются по степени вероятности наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива/ обязательства.

Основными элементами расчета величины ОР являются следующие:

Величина, подверженная риску дефолта (EAD, Exposure at Default) - представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором.

Для расчета величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в состав EAD входят следующие требования:

Для ссудной задолженности:

- средства, предоставленные банком заемщику и не погашенные им на дату возможного дефолта - остаток задолженности, числящийся на бухгалтерских счетах учета ссудной задолженности,

- комиссии и проценты, начисленные, но не полученные на дату дефолта - Суммы всех процентов, комиссий, причитающихся по договору, рассчитанных на условиях, предусмотренных договором, начиная с отчетной даты до окончания срока действия договора или даты наступления дефолта.

- предусмотренные условиями договора штрафы и пени, начисленные, но не полученные на дату дефолта - суммы штрафов и пеней, начисленных на дату дефолта и не полученных в период взыскания долга.

Любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые банком после даты дефолта, в состав величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, не включаются в расчет EAD.

Для условных обязательств кредитного характера (кредитная линия/ овердрафт, финансовая гарантия):

- неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера - Остаток свободного лимита задолженности/ выдачи, числящийся на бухгалтерских счетах учета условных обязательств кредитного характера, кроме выданных гарантий (для кредитных линий/ овердрафтов) на отчетную дату; остаток, числящийся на бухгалтерских счетах учета выданных банковских гарантий и поручительств на отчетную дату (для финансовых гарантий).

Вероятность дефолта (PD) - оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

PD PIT (PD1y) – значение вероятности дефолта, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года.

PD LT (Life Time PD, PDn) – значение вероятности дефолта, характеризующее вероятность дефолта в течение контрактного срока.

Вероятность дефолта (PD) по клиенту оценивается, на основании исторического опыта кредитных потерь.

Исходя из срока оценки ожидаемых потерь, PD рассчитывается следующим образом:

- Для 12-месячных ОКУ используется значение PD за отчетный период, рассчитанное как среднее между значениями PD за предыдущие 5 лет;

- Для ОКУ за весь срок рассчитывается значение PD LT заемщика в течение контрактного срока договора по формуле:

$$PDn = 1 - (1 - PD1y)^n,$$

где n - срок в годах, через который ожидается дефолт.

Срок в годах, через который ожидается дефолт, - это срок до погашения кредитного требования, равен максимальному остающемуся сроку до погашения (истечения) кредитного требования (в годах), который клиент может использовать для полного погашения всех своих обязательств (основной суммы кредита, суммы финансовой гарантии, предусмотренных договором процентов, комиссий, штрафов и пени) согласно условиям договора.

Уровень потерь при дефолте (LGD, Loss given at Default) - оценка потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Конверсионный коэффициент (CCF. Credit Conversion Factor) применяется к величине условного обязательства кредитного характера, которая определяется как наименьшее из следующих двух значений: величина неиспользованной части условного обязательства кредитного характера и величина любых возможных ограничений на доступность средств в рамках данного условного обязательства (например, лимит по кредитной линии). Используется для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий или ожидаемый уровень выборки кредитной линии/ овердрафта заемщиком в момент дефолта.

Учитывая, что количественная оценка элементов расчета величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки связана со значительными издержками, и банк не может с достаточной точностью оценить элементы расчета величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные, банк принимает к использованию следующие значения элементов:

Вероятность дефолта (PD):

Все кредитные риски делятся на подгруппы:

- 1) кредиты юридическим лицам;
- 2) кредиты ИП;
- 3) кредиты физическим лицам.

PD рассчитывается на начало текущего года по каждой подгруппе. За базу расчета принимаются все недефолтные на начало года кредиты. Из них определяются кредиты, вышедшие/выходившие в течение отчетного года в дефолт. При этом в расчет принимается

минимальная из сумм: задолженность на начало года либо задолженность на дату начала просрочки (при выходе в дефолт). В случае неоднократного выхода кредита в дефолт в течение года в расчет кредит включается по самой ранней дате выхода в дефолт.

$PD = \text{Сумма кредитов, вышедших в течение отчетного года в дефолт} / \text{Сумма недефолтных кредитов на начало года.}$

Аналогичным образом рассчитываются PD еще на 5 предыдущих отчетных дат.

Показатели PD за отчетный период определяются как среднее между значениями PD за предыдущие 5 лет.

PD для кредитов 3 стадии признается 100%.

Уровень потерь при дефолте (LGD):

LGD по овердрафтам, индивидуальным кредиты физическим лицам и кредитам, предоставленным малому бизнесу (ИП) признается 45%.

LGD по индивидуальным кредитам юридическим лицам признается 75%.

Для финансовых инструментов 3 стадии - 100 %

Конверсионный коэффициент (CCF) = 1

Расчет величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ECL) производится по формуле:

$ECL = EAD * PD * LGD * CCF$, где

EAD – величина кредитных требований, подверженных кредитному риску;

PD – вероятность наступления дефолта;

LGD – удельный вес убытков в случае дефолта;

CCF – конверсионный коэффициент, применяется для условных обязательств кредитного характера.

Порядок формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Определение величины оценочного резерва по финансовым инструментам и его отражение в бухгалтерском учете осуществляется Банком в АБС не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Отражение величины оценочного резерва по предоставленным кредитам/ открытым лимитам задолженности/ финансовым гарантиям в бухгалтерском учете происходит путем формирования корректировок сформированных резервов по РСБУ до величины оценочного резерва пропорционально задолженности, числящейся на счетах учета на дату формирования.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на лицевых счетах клиента по учету корректировок резервов.

Количественная и качественная информация о кредитном риске по ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера в связи с применением МСФО (IFRS) 9 раскрыта в п. 4.5.1 пояснительной информации.

Кредитный риск по финансовым инструментам, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на индивидуальной и групповой основе, приведен в следующей таблице:
На 01.01.2021г. (тыс. рублей)

Кредиты	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Межбанковские кредиты и депозиты	420 048	0	0	0	0	0	420 048
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0	0

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	478 890	0	86 408	0	32 274	0	597 572
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-33 791	0	-9 291	0	-32 274	0	-75 356
Кредиты, предоставленные физическим лицам	46 424	0	312	0	2 605	0	49 341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-851	0	-6	0	-2 605	0	-3 462
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	3 075	0	0	0	3 075
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	-646	0	0	0	-646
Итого финансовые инструменты (МСФО (IFRS) 9)	910 720	0	79 852	0	0	0	990 572

В Банке все финансовые инструменты по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2021 оценены по амортизированной стоимости. Информация об изменении оценочного резерва под убытки за отчетный период раскрыта в п. 4.5.3 пояснительной информации.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, и не учитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала и в п.4.5.2 настоящей пояснительной информации.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Оценка рыночной (оценочной) стоимости обеспечения осуществляется исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Банк в исключительных случаях учитывает обеспечение при определении минимальной величины формируемого резерва.

Периодичность плановых проверок залогового имущества:

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	Один раз в год
Оборудование	Один раз в полугодие
Автотранспортные средства, товарно-материальные ценности	Три раза в год

Оценка уровня кредитного риска осуществляется на ежемесячной основе службой управления рисками совместно с отделом кредитования. В отчетном периоде уровень кредитного риска оценивался Банком как средний.

Банк не имеет обремененных активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией кредитного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 2 раз в год. Результаты проведенного стресс-тестирования кредитного риска по состоянию на 01.12.2020 года показали, что в случае возникновения ситуации с заданными параметрами наблюдается невыполнение

норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» – 22,2% по «неблагоприятному» варианту сценария и 25,7% по варианту сценария «стресс», при максимально допустимом значении норматива 19,4% и 20% по требованию Банка России. Снижение балансовой прибыли составило 16 479 тыс. рублей при «неблагоприятном» варианте сценария и 31 941 тыс. рублей при варианте сценария «стресс». Собственные средства (капитал) Банка могли снизиться на 2,5% и на 4,9%, соответственно.

Для выполнения норматива Н6 при возникновении событий:

- предусмотренных «неблагоприятным» вариантом сценария необходимо будет привлечь дополнительно 56'666 тыс. рублей для увеличения собственных средств (капитала) Банка;

- предусмотренных «стресс» вариантом сценария, необходимо будет привлечь дополнительно 140'285 тыс. рублей для увеличения собственных средств (капитала) Банка.

Оценка уровня и оценка качества управления кредитным риском осуществляется службой управления рисками совместно с отделом кредитования на постоянной основе: оценка уровня кредитного риска – ежемесячно, оценка качества управления кредитным риском – один раз в полугодие.

9.3. Рыночный риск

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 не осуществляет операции на фондовом рынке или через организаторов торговли с вышеуказанными финансовыми инструментами, поэтому фондовому риску не подвержен.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного и процентного риска.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного и валютного рисков.

9.3.1. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне банк применяет предельные размеры (лимиты) валютных позиций, а именно:

1) по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);

- совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций);

- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

Проведение сделок, превышающих установленные лимиты, возможно только после одобрения Советом директоров Банка.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе (ежедневный мониторинг рынка наличной иностранной валюты, межбанковского рынка, рынка FOREX);
- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов (программа «Дикси+ММВБ СЭЛТ-Последняя Сделка»): межбанковский валютный рынок. Последние данные»);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;
- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций Банка;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками в рамках Генеральных соглашений;
- отсутствие дилинговых операций, имеющих, как правило, высокий уровень риска;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в долларах США и евро, и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 1 раза в год. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Стресс-тестирование валютного риска проводилось на 01.11.2020 года. Анализ вариантов сценария стресс-тестирования валютного риска показал, что в случае возникновения ситуаций с заданными параметрами финансовый результат банка остался бы положительным, выполнялись бы обязательные нормативы и установленные банком лимиты ОВП (их сигнальные значения).

Оценка уровня и оценка качества управления валютным риском осуществляется отделом валютных операций на постоянной основе: оценка уровня валютного риска – ежемесячно, оценка качества управления валютным риском – один раз в полугодие.

9.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних документов, нарушения работниками Банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных характеристик применяемых Банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования, воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И и Положению Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), всего, в том числе:	367 426	352 695
- чистые процентные доходы	237 872	228 136
- чистые непроцентные доходы	129 554	124 559
Размер операционного риска (ОР), согласно Положению Банка России от 03.09.2018 № 652-П (ОР = 0,15*Д/3)	18 371	17 635
Требования к капиталу (минимальные) на покрытие операционного риска (равны размеру операционного риска (ОР))	18 371	17 635

Цель управления операционным риском - обеспечить необходимый уровень качества всех операций, проводимых Банком.

В целях поддержания операционного риска на приемлемом уровне Банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией операционного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п.11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 2 раз в год. Результаты проведенного стресс-тестирования операционного риска ликвидности банка по состоянию на 01.12.2020 показали, что в случае возникновения ситуаций с заданными параметрами наблюдается существенное снижение нормативов достаточности капитала и ликвидности, и рост нормативов Н6 и Н25, но обязательные нормативы будут выполняться, кроме норматива Н6 при «стресс» варианте, значение которого составит 22,3% (при максимальном установленном Банком России значении Н6 – 20%), потребность в дополнительном капитале для выполнения норматива Н6 в данном случае составит 40'972 тыс. рублей. Финансовый результат Банка при варианте «норма» останется положительным, при «неблагоприятном» убыток составит 15'740 тыс. рублей, при «стресс» варианте 109'203 тыс. рублей. Варианты сценария стресс-тестирования повлияют на соблюдение установленного Банком лимита «показатель прибыльности активов» ПД1, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 26.12.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Установленное Банком значение лимита составляет 1,0%, при варианте «норма» ПД1 уменьшится с 5,8% до 4,9% (что не приведет к нарушению); при «неблагоприятном» и «стресс» варианте сценария данный показатель составит отрицательную величину.

Оценка уровня и оценка качества управления операционным риском осуществляется главным бухгалтером на постоянной основе: оценка уровня операционного риска – ежемесячно, оценка качества управления операционным риском – один раз в полугодие.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Для эффективного управления риском ликвидности устанавливается следующее распределение обязанностей и полномочий.

Совет директоров Банка утверждает порядок управления риском ликвидности, осуществляет контроль над функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере, утверждает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Правление Банка определяет систему организации управления и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности органов управления и структурных подразделений Банка по управлению ликвидностью, определяет направления вложения временно свободных денежных средств в случае возникновения излишней ликвидности, рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного службой управления рисками, утверждает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности или направляет на утверждение Совету директоров, доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии показателей ликвидности.

Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, проводит стресс-тестирование риска ликвидности, разрабатывает мероприятия по восстановлению ликвидности, которые содержат перечень конкретных действий и сроки их проведения; оценивает состояние текущей и долгосрочной ликвидности Банка, разрабатывает мероприятия по минимизации риска ликвидности.

Отдел финансового планирования и контроля рассчитывает фактическое значение обязательного норматива текущей ликвидности Н3, показатель концентрации кредитного риска (показатель Крз и обязательный норматив Н6), коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ежедневно оценивает состояние текущей ликвидности и доводит данную

информацию до членов Правления Банка, анализирует изменение структуры привлеченных средств с целью выявления зависимости от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств на расчетных счетах клиентов, депозитов и т.д., проводит оценку качества управления риском ликвидности и оценку уровня риска ликвидности.

Отдел валютных операций доводит до службы управления рисками информацию о случаях, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Отдел кредитования предоставляет в отдел финансового планирования и контроля информацию о предполагаемых суммах выдачи, гашения кредитов, суммы просроченных кредитов.

Отдел клиентского обслуживания предоставляет в отдел финансового планирования и контроля информацию о каждом случае размещения денежных средств в депозиты юридических лиц или индивидуальных предпринимателей.

Отдел автоматизации разрабатывает эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании клиентов при осуществлении банковских операций, разрабатывает мероприятия по предотвращению неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка, обеспечивает бесперебойную работу автоматизированной банковской системы (далее – АБС) «Гефест» и «Программно-технологического комплекса подготовки и сбора данных» (далее – ПТК ПСД), используемых для сбора и анализа данных о состоянии ликвидности, обеспечивает организацию антивирусной защиты.

Служба внутреннего контроля осуществляет согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля риска ликвидности, проводит мониторинг изменений действующего законодательства.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Кроме того, при применении систем интернет-банкинга причинами возникновения риска ликвидности могут являться недостатки при управлении ликвидностью в условиях применения систем интернет-банкинга, препятствующие своевременному и полному выполнению Банком своих обязательств перед клиентами, негативное влияние на выполнение обязательств Банка нарушений в функционировании информационно-телекоммуникационных сетей, невозможность реализации высоколиквидных активов по причине сбоев в системах интернет-банкинга, а также в системах и комплексах провайдеров, нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга, использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам Банка или самому Банку.

В целях ограничения риска ликвидности отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе проводится анализ разрыва в сроках требований и обязательств (GAP-анализ). Результатом применения GAP-анализа является определение абсолютного и относительного значения дефицита или избытка ликвидных активов на определенную дату, что позволяет определить оптимальные сроки привлечения и размещения банковских ресурсов.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) Правление Банка принимает необходимые управленческие решения с учетом приоритета ликвидности.

В течение отчетного периода Банком соблюдался норматив текущей ликвидности (НЗ), установленный Банком России:

Показатель	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности (НЗ) не менее 50%	167,8	161,1

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией риска ликвидности, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии

управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 2 раз в год. Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности банка по состоянию на 01.06.2020 показали, что в случае возникновения ситуации с заданными параметрами норматив текущей ликвидности НЗ будет выполняться. При минимально установленном значении 50% расчетное значение норматива НЗ для варианта «неблагоприятный» составит 182,8%, для варианта «стресс» - 175,9%.

Оценка уровня и оценка качества управления риском ликвидности осуществляется службой управления рисками совместно с отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе: оценка уровня риска ликвидности – ежемесячно, оценка качества управления риском ликвидности – один раз в полугодие.

9.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России, Банком соблюдаются. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установлен внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- оценивается уровень правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня и оценка качества управления правовым риском осуществляется юридической службой на постоянной основе: оценка уровня правового риска – ежемесячно,

оценка качества управления правовым риском – один раз в полугодие.

9.7. Процентный риск

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основные финансовые инструменты, подверженные процентному риску: выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские; вклады (депозиты) юридических и физических лиц; процентные векселя; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основные факторы возникновения процентного риска: изменения в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке; изменения в структуре пассивов, т. е. соотношений собственных и заемных средств, срочных вкладов (депозитов) и вкладов (депозитов) «до востребования»; динамика процентной ставки.

Для выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам осуществляется мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение процентных ставок. В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает: по рублевым сделкам - MosIBOR и MosPrimeRate, по валютным сделкам - LIBOR.

В целях поддержания процентного риска на приемлемом уровне Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в квартал, выполняет анализ активов и пассивов Банка по ставкам и срокам для определения GAP-разрывов.

Применение метода GAP-анализа позволяет провести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). Величина GAP, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Отрицательный GAP означает, что у Банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Положительный GAP означает, что у Банка больше активов, чем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлеченным вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например: вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией процентного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 1 раза в год.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.12.2020 показали, в случае возникновения ситуаций с предложенными вариантами сценария стресс-тестирования процентного риска финансовый результат банка остался бы положительным, обязательные нормативы находились бы в пределах, установленных Банком России. Большой положительный размер GAP в первом временном горизонте (до месяца) повышает процентный риск. Так как много свободных активов чувствительных к изменению

процентной ставки в связи с размещением на короткий срок, то при существующей тенденции уменьшения процентных ставок, возрастает риск потери процентных доходов.

Оценка уровня и оценка качества управления процентным риском осуществляется службой управления рисками совместно с отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе: оценка уровня процентного риска – ежемесячно, оценка качества управления процентным риском – один раз в полугодие.

9.8. Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности Банка в целом и возникновения у Банка убытков.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие меры:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление Правлению Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Оценка уровня и оценка качества управления риском потери деловой репутации осуществляется службой управления рисками на постоянной основе: оценка уровня риска потери деловой репутации – ежемесячно, оценка качества управления риском потери деловой репутации – один раз в полугодие.

9.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Для целей выявления, анализа и оценки стратегического риска на стадии реализации Стратегии развития Банк осуществляет следующие меры:

- контролирует исполнение Стратегии развития, осуществляет анализ причин несоответствия фактических и плановых показателей и формирование рекомендаций по их устранению;
- контролирует соответствие фактических результатов деятельности Банка, полученных в результате реализации Стратегии развития, параметрам риска, установленным внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России;
- осуществляет корректировку (внесение необходимых изменений) Стратегии развития с учетом изменения внешней и/или внутренней среды.

Оценка уровня и оценка качества управления стратегическим риском осуществляется службой управления рисками и отделом финансового планирования и контроля на постоянной

основе: оценка уровня стратегического риска – ежемесячно, оценка качества управления стратегическим риском – один раз в полугодие.

9.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- своевременное внесение во внутренние документы Банка изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»;
- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утвержденными внутренними документами Банка;
- осуществление на постоянной основе обучения сотрудников Банка в специализированных учебных центрах в соответствии с годовыми планами обучения;
- проведение обучения сотрудников Банка по вопросам применения в деятельности Банка законодательных и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов.

Оценка уровня и оценка качества управления регуляторным риском осуществляется руководителем службы внутреннего контроля на постоянной основе: оценка уровня регуляторного риска – ежемесячно, оценка качества управления регуляторным риском – один раз в полугодие.

10. Информация об управлении капиталом

10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятых в Банке отражена в:

- Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка;
- Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, утвержденными Правлением Банка;
- Плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости ООО БАНК «КУРГАН» в случае существенного ухудшения финансового состояния, утвержденном Советом директоров Банка.

Банк при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков», направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России. При расчете обязательных нормативов Банк основывается на принципах достоверности, объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Кроме того, оценка достаточности капитала Банка осуществляется в рамках оценки склонности Банка к риску, предусматривающей постоянный контроль соблюдения целевых показателей базового капитала, собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров Банка.

В соответствии с Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, целевые значения уровней капитала рассчитаны на основании Стратегии развития Банка на 2020 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 199-И.

Ежедневно, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, включая контроль уровня достаточности капитала, и подготавливается внутренняя отчетность для принятия органами управления Банка управленческих решений. Ежемесячно, Банком проводится расчет показателей склонности к риску, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала Банка. Результаты расчета доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Не реже одного раза в месяц, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости Банка.

Ежеквартально, Банком проводится анализ выполнения обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала банка, и представляется отчет для рассмотрения и последующего утверждения Совету директоров Банка.

10.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В течение 2020 года и 2019 года отсутствовали изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банком России не менялись минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 (установлено в размере 6 процентов), минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 (8 процентов).

Размер требований к капиталу на 01.01.2021 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу с начала 2020 года (при сопоставимых пруденциальных требованиях).

10.3. Информация о соблюдении Банком установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков

В отчетном периоде Банком ежедневно выполнялись требования к капиталу (нарушения не допускались). На отчетную дату обязательные нормативы составили:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 46,4%, при минимально допустимом значении 8,0%;

- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 42,2%, при минимально допустимом значении 6,0%;

- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 167,8%, при минимально допустимом значении 50,0%;

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 17,91%, при максимально допустимом значении 20,0%;

- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 14,25% при максимально допустимом значении 20,0%.

Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных на 01.01.2021 года на уменьшение капитала, составила 3 880 тыс. руб.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под

общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

В 2020 году и в 2019 году Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчетно–кассовое обслуживание расчетных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

1. Управленческий персонал:

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Ссудная задолженность	38 818	2 146
Размер резерва на возможные потери	-387	-81
Обеспечение (поручительство)	45 493	71 190
Прочая дебиторская задолженность	0	0
Размер резерва на возможные потери	0	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	29 463	11 661
Безотзывные обязательства Банка	0	0

2. Иные связанные стороны:

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Ссудная задолженность	36 556	37 708
Размер резерва на возможные потери	-7 617	-4 271
Обеспечение (поручительство)	1 272	5 816
Прочая дебиторская задолженность	0	76
Размер резерва на возможные потери	0	10
Объем привлеченных средств на счета Банка	14 898	28 108
Безотзывные обязательства Банка	10 473	10 746

Выдача кредитов связанным с банком сторонам осуществлялась по кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с банком сторон.

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам:

тыс. руб.

Наименование группы связанных с банком сторон	Объем выданных кредитов за 2020 год	Объем погашенных кредитов за 2020 год	Сумма полученных процентов за 2020 год	Остаток задолженности по кредиту на 01.01.2021
Управленческий персонал	38 500	1 828	624	38 818
Иные связанные стороны	30 107	31 259	4 266	36 556
Всего:	68 607	33 087	4 890	75 374

тыс. руб.

Наименование группы связанных с банком сторон	Объем выданных кредитов за 2019 год	Объем погашенных кредитов за 2019 год	Сумма полученных процентов за 2019 год	Остаток задолженности по кредиту на 01.01.2020
Управленческий персонал	300	1 066	380	2 146
Иные связанные стороны	55 284	61 465	4 679	37 708
Всего:	55 584	62 531	5 059	39 854

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление

и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

По состоянию на 01 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01 января 2020 года: требования не были просроченными).

12. Информация об участии Банка в других организациях

Банк не участвует в капитале других организаций.

13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда в Банке регламентирована «Положением об оплате труда работников ООО БАНК «КУРГАН»». Документ устанавливает порядок определения оплаты труда Председателя Правления Банка, его заместителя, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка (их заместителей), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – работники, принимающие риски), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, а также иных работников Банка.

Основными целями организации эффективной системы оплаты труда в Банке являются обеспечение его финансовой устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Правила, установленные внутренним документом, распространяются на сотрудников всех структурных подразделений Банка.

Заработная плата работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, включая надбавки и доплаты, учитывающие специфику труда.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя премию по итогам работы за месяц, единовременную премию, крупные выплаты, компенсационные монетарные выплаты и формы немонетарного поощрения.

Премия по итогам работы за месяц обеспечивает учёт степени полноты и добросовестности исполнения каждым работником Банка возложенных на него должностных обязанностей. Критерием возможности уплаты работнику указанной премии в полном объёме является качественное выполнение возложенных на него трудовых обязанностей и отсутствие с его стороны за истекший месяц любого из указанных нарушений:

- нарушение должностных обязанностей (превышение полномочий, уклонение от исполнения обязанностей);
- нарушение технологического процесса на рабочем месте (несоблюдение требований действующих нормативных документов, нарушение сроков выполнения работ, низкое качество результата работ);
- причинение ущерба имуществу и/или деловой репутации Банка;
- нарушение трудовой дисциплины, правил охраны труда, правил техники безопасности.

При наличии вышеуказанных нарушений решение об уменьшении работнику Банка размера ежемесячной премии принимается Правлением.

Ежемесячная премия членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, начисляется в полном объёме при одновременном достижении данными работниками количественных и качественных показателей.

Ежемесячная премия работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и начисляется в полном объёме при одновременном достижении данными работниками качественных показателей.

К членам исполнительных органов (за исключением заместителя председателя Правления – начальника службы внутреннего контроля) и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 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. Решение о выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда целиком или с учётом корректировки (сокращения или отмены выплаты) принимается Правлением Банка не позднее последнего рабочего дня месяца.

Работники Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не участвуют в совершении банковских операций и иных сделок. Поэтому отсрочка (рассрочка) нефиксированной части оплаты труда для данных работников Банка не применяется.

Количественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений:

- выполнение плана доходов и расходов, определённого Стратегией развития Банка;
- соблюдение Банком предельных размеров обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;

- соблюдение доли в кредитном портфеле просроченных кредитов, отражённых на счетах бухгалтерского учёта по состоянию на последний рабочий день отчётного месяца;

- соблюдения предельного размера открытой валютной позиции; величины убытков от сделок с наличной и безналичной иностранной валютой, проведённых в течение календарного месяца, менее 1% от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на 1 число данного календарного месяца;

- привлечения денежных средств юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в объёмах, достаточных для поддержания предельно допустимых значений норматива ликвидности НЗ, установленного Инструкцией Банка России № 183-И.

Качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений:

- нарушение должностных обязанностей (превышение полномочий, уклонение от исполнения обязанностей);

- нарушение технологического процесса на рабочем месте (несоблюдение требований действующих нормативных документов, нарушение сроков выполнения работ, низкое качество результата работ);

- причинение ущерба имуществу и/или деловой репутации Банка;

- нарушение трудовой дисциплины, правил охраны труда, правил техники безопасности.

- качественное выполнение задач, возложенных Положением о структурном подразделении, должностной инструкцией и иными внутренними документами Банка;

- отсутствие фактов выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, имеющим плохую кредитную историю; отсутствие фактов выдачи кредитов юридическим лицам, не осуществляющим реальную хозяйственную деятельность либо осуществляющим её в незначительных объёмах; отсутствие фактов выдачи необеспеченных кредитов.

В 2020 и 2019 годах в систему оплаты труда изменения не вносились. Независимые оценки системы оплаты труда не осуществлялись.

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объёме их вознаграждения за 2020 год

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	3	12	15

2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	3	11	14
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, чел./тыс.руб.	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, чел./тыс.руб.	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий, чел./тыс.руб.	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс.руб.	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс.руб.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс.руб.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	2 445 1 029	3 516 1 349	5 961 2 378
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс.руб.	-	-	-

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждения за 2019 год

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	3	12	15
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	3	12	15
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, чел./тыс.руб.	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, чел./тыс.руб.	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий, чел./тыс.руб.	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс.руб.	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс.руб.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс.руб.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	2 134 912	3 597 1 461	5 731 2 373

9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс.руб.	-	-	-
---	--	---	---	---

В отчетном периоде выплаты (вознаграждения) работникам имели краткосрочный характер. Долгосрочные вознаграждения (пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности), а также оплата труда в неденежной форме Банком не производились.

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также корректировка вознаграждений в 2020 году и 2019 году не применялись.

19.03.2021

Председатель Правления

А.О. Лушников

Главный бухгалтер

А. Б. Михайлова



Handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Михайлова'.