

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка**  
**«Объединенный банк Республики»**  
**(общество ограниченной ответственности)**  
**за 1 квартал 2021 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность **коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее - или Банк) за 1 квартал 2021 года составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, форме и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»,
- Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации**

**Полное фирменное наименование:** коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью).

**Краткое наименование Банка:** КБ «ОБР» (ООО).

**Юридический адрес Банка:** 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д.25 «а».

**Фактический адрес Банка:** 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д.25 «а».

Изменение наименования и места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

**Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:** 16.08.2002г. серия 21 № 000828015.

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1022100000120.

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 2126003557.

**Банковский идентификационный код (БИК):** 049706749.

**Номер контактного телефона (факса, телекса):** (8352) 34-45-15 (тел. и факс).

**Адрес электронной почты:** [obr@obr1016.ru](mailto:obr@obr1016.ru)

**Адрес страницы в сети Интернет,** на которой раскрывается информация о Банке: [www.obr1016.ru](http://www.obr1016.ru)

### **Информация о наличии банковской группы (банковского холдинга):**

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности**

Отчетный период с 01.01.2021г. по 31.03.2021г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

### **1.3 Информация о наличии внутренних структурных подразделений Банка**

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д.25 «а»
2	Дополнительный офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Кабельный проезд, д.2 «а»
3	Дополнительный офис	429400, Россия, Чувашская Республика, п.г.т. Урмары, ул. Ленина, д.14

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

#### **1.4 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

В течение отчетного периода 2021 года Банк осуществлял свою деятельность на основании Базовой лицензии № 1016 от 24.07.2018г. на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Начиная с 04.11.2004г. Банк является участником системы страхования вкладов под номером 135. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является региональным банком, оказывающим следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц в рублях;
- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств в рублях по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств в рублях физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств в рублях физических лиц, и в рублях и иностранной валюте юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий;
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами прочих эмитентов.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование физических лиц.

## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Приказом № 2020-1/189-ОС от 30.12.2020 г. утверждена Учетная политика КБ «ОБР» (ООО) для целей бухгалтерского учета на 2021 год.

Изменения в Учетную политику на 2021 год о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Учетная политика Банка определяет:

- единообразии и непротиворечивости применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;
- один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;
- способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый Банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, раздельного отражения активов и пассивов, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой, открытости.

## ***Активы и обязательства***

Учет активов и обязательств осуществляется в соответствии с нормами «Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов***

Категории оценки: Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью

1. Только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
2. Получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»)
3. Если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Характеристики денежных потоков: Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет суммы долга и процентов. Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении оценки Банк рассматривает, соответствует ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска. Временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

### ***Основные средства***

Единицей учета основных средств является инвентарный объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Критерием существенности минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект стоимостью более 100 тысяч рублей.

#### ***Модели учета основных средств***

Группа однородных основных средств «Здания» учитывается по переоцененной стоимости.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств «Здания» осуществляется на конец отчетного года.

#### ***Способ отражения переоценки основных средств.***

**Пропорциональный пересчет** стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на

балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизация не начисляется по земельным участкам.

### ***Аренда***

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость фиксированных арендных платежей.

Модель учета для последующей оценки активов в форме права пользования – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по базовому активу осуществляется линейным методом.

### ***Оценка и учет операций с ценными бумагами***

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются как оцениваемые либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- долговой инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

***Дебиторская задолженность*** отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

### ***Финансовые требования:***

- требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований;

- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.  
Собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

**Кредиторская задолженность** отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

#### **Финансовые обязательства:**

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва на возможные потери по данной гарантии.

#### **Оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

#### **Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств Банка**

Финансовые требования (обязательства) в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств), в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Операции по покупке и продаже Банком иностранной валюты с расчетами в течение операционного дня отражаются в учете с использованием балансовых счетов «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в соответствии с Положением №579-П.

Покупка - продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не ранее второго рабочего дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г» раздела «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

#### **Признание доходов и расходов**

Доходы, расходы и прочий совокупный доход отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов и в соответствии с порядком, определенных в Положении Банка России №446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (далее Положение Банка России №446-П). Признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

#### **Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)**

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, установлен в соответствии с условиями договора.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

### **3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемой форме) (код по ОКУД 0409806).**

#### **3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>на 01.04.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>
Наличные денежные средства	24574	21753
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	1603	1991
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	-	-

Резерв на возможные потери	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>26177</b>	<b>23744</b>

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация по инвестиционным ценным бумагам:

Вид финансового актива	На 01.04.2021	На 01.01.2021
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>	<b>120714</b>	<b>124690</b>
<b>- долевые инструменты:</b>	<b>18493</b>	<b>19264</b>
Акции кредитных организаций	4898	3149
Корпоративные акции	13595	16115
<b>- долговые инструменты:</b>	<b>102221</b>	<b>105426</b>
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	20798	20970
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15614	15548
Долговые обязательства кредитных организаций	12130	13262
Корпоративные долговые ценные бумаги	53679	55646

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 апреля 2021 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021	23.06.2027	4,25	6,5
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		6,0	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	23.05.2024	4,9	6,38
Корпоративные долговые ценные бумаги	21.02.2022	22.01.2032	4,9	11

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 января 2021 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021	23.06.2027	4,25	6,5
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		6,0	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	23.05.2024	4,9	6,38
Корпоративные долговые ценные бумаги	21.02.2022	22.01.2032	4,9	11

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США.

Субфедеральные и муниципальные облигации в отчетном периоде 2021 года были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов на основании природы, характеристик и рисков по активу, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

На 01.04.2021г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120714			120714

На 01.01.2021г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124690			124690

Вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Добыча полезных ископаемых	3746	8996
Добыча нефти и газа	25604	26154
Обеспечение электроэнергией	1665	1613
Металлургическое производство	1975	1325
Деятельность трубопроводного транспорта	13930	14130
Предоставление финансовых услуг	37382	35954
Деятельность органов государственной власти	36412	36518
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>120714</b>	<b>124690</b>

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Операции с производными финансовыми инструментами в течение отчетного периода 2021 года не проводились.

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Депозиты в Банке России	280000	283029
Частные компании	172614	192848
Физические лица	133162	136155
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>585776</b>	<b>612032</b>
Резерв на возможные потери	(42229)	(39608)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(2592)	(2938)
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44821)	(42546)
<b>Итого</b>	<b>540955</b>	<b>569486</b>

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>	<b>452614</b>	<b>475877</b>
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	172614	192848
Межбанковское кредитование	-	-
Депозиты в Банке России	280000	283029
<b>Кредитование физических лиц:</b>	<b>133162</b>	<b>136155</b>
Потребительское кредитование	126112	130205
Ипотечное кредитование	7050	5950
Автокредитование	-	-
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>585776</b>	<b>612032</b>

<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(42229)</b>	<b>(39608)</b>
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(2592)	(2938)
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44821)	(42546)
<b>Итого</b>	<b>540955</b>	<b>569486</b>

Кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение), кроме межбанковских кредитов по видам экономической деятельности клиентов включает:

	<b>Ссудная задолженность на 01.04.2021</b>	<b>Ссудная задолженность на 01.01.2021</b>
Торговля и услуги	3710	3718
Транспорт	1850	1850
Строительство	72463	86512
Сельское хозяйство	-	-
Финансовые услуги	46188	52203
Прочие	48403	48565
Физические лица	133162	136155
<b>ИТОГО кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации</b>	<b>305776</b>	<b>329003</b>

Кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение) в разрезе географических зон включает:

	<b>Ссудная задолженность на 01.04.2021</b>	<b>Ссудная задолженность на 01.01.2021</b>
<b>Банки</b>	<b>280000</b>	<b>283029</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	280000	283029
Приволжский федеральный округ	-	-
Центральный федеральный округ	280000	283029
<b>Юридические лица</b>	<b>172614</b>	<b>192848</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	172614	192848
Приволжский федеральный округ	172614	192848
<b>Физические лица</b>	<b>133162</b>	<b>136155</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	133162	136155
Приволжский федеральный округ	128695	129216
Центральный федеральный округ	4467	6939
<b>ВСЕГО</b>	<b>585776</b>	<b>612032</b>

Информация о кредитном портфеле по срокам, оставшимся до полного погашения, а также информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

### **3.4 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности**

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов:

	<b>На 01.04.2021</b>	<b>На 01.01.2021</b>
Основные средства	88409	88409
Амортизация основных средств	(46050)	(45353)
Земля	725	725
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	1431	1443
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	46	46
Активы в форме права пользования	402	222
Капитальные вложения	-	-
Материальные запасы	-	183



Нематериальные активы	980	1057
<b>Итого</b>	<b>45943</b>	<b>46732</b>

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земля	Здания и помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 01 января 2021 года	725	78831	5960	3618	89134
Приобретение	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на 01 апреля 2021 года	725	78831	5960	3618	89134
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01 января 2021 года	-	35942	5793	3618	45353
Амортизационные отчисления	-	663	34	-	697
Выбытие	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на 01 апреля 2021 года	-	36605	5827	3618	46050
<b>Остаточная стоимость основных средств</b>					
<b>на 01 января 2021 года</b>	<b>725</b>	<b>42889</b>	<b>167</b>	<b>-</b>	<b>43781</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств</b>					
<b>на 01 апреля 2021 года</b>	<b>725</b>	<b>42226</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>43084</b>

Ниже представлена информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Балансовая стоимость на начало периода	6157	720
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	5437
Обесценение	-	-
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	(247)	(200)
Резерв на возможные потери	(4433)	(4468)
<b>Всего недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец периода</b>	<b>1477</b>	<b>1489</b>

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, переданные в аренду отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2021 г. и 01.01.2021 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Запасные части	-	-
Материалы	-	77
Инвентарь и принадлежности	-	106
Издания	-	-
<b>Всего материальных запасов</b>	<b>-</b>	<b>183</b>

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.04.2021 г. составила 0 руб. (на 01.01.2021 г. - 0 руб.).

Ниже представлена информация об активах в форме права пользования:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Балансовая стоимость	570	333
Амортизация	(168)	(111)
<b>Остаточная стоимость активов в форме права пользования</b>	<b>402</b>	<b>222</b>

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 31.12.2021 года.

### 3.5 Информация об операциях аренды

В течение отчетного периода 2021 года Банк арендовал земельный участок и автомобиль. Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 1 квартал 2021 год – 64 тыс. руб.

На отчетную дату Банком заключены 14 договоров аренды основных средств и объектов недвижимости, классифицированных как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объектами являются нежилые помещения, расположенные на территории Чувашии. Доходы от сдачи в аренду недвижимости за 1 квартал 2021 года составили 219 тыс. руб. (1 квартал 2020 г. – 262 тыс. руб.).

### 3.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи представлена в таблице:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Балансовая стоимость на начало	34673	55012
Перевод из основных средств	-	-
Перевод в НВНОД	-	(5437)
Приобретение	-	-
Выбытие	(2446)	(7610)
Переоценка	-	-
Резерв на возможные потери	(2987)	(7292)
Балансовая стоимость на конец	<b>29240</b>	<b>34673</b>

### 3.7 Прочие активы

Информация о прочих активах по структуре валют представлена в таблице:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1509	3936
Расчеты по налогам и сборам	15	106
Дебиторская задолженность	3522	3579
Прочие	127	37
<b>Итого</b>	<b>5173</b>	<b>7658</b>
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(333)	(262)
<b>Прочие активы</b>	<b>4840</b>	<b>7396</b>

Все прочие активы по состоянию на 01.04.2021 г. и 01.01.2021 г. имеют срок до востребования.

### 3.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.04.2021 г., на 01.01.2021 г. отсутствовали.

### 3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Текущие и расчетные счета		
- в российских рублях	81940	110251
- в долларах США	-	-
Срочные депозиты		
- в российских рублях	329824	347160

- в долларах США	22849	22300
<b>Средства клиентов</b>	<b>434613</b>	<b>479711</b>

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Негосударственные организации		
- в российских рублях	170700	192758
- в долларах США	22849	22300
Физические лица		
- в российских рублях	241064	264653
- в долларах США	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>434613</b>	<b>479711</b>

По состоянию на 01.04.2020 г. Банк имеет 8 договоров субординированных займов в валюте РФ на общую сумму 56000 тыс. руб. и 2 договора в долларах США на общую сумму 300 тысяч долларов США.

На 01.01.2021 г. Банк имел 8 субординированных депозитов на сумму 56000 тыс. руб. и 2 договора в долларах США на общую сумму 300 тысяч долларов США.

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный заем, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

### 3.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	5768	2732

По состоянию на 01 апреля 2021 года Банком выпущены 4 векселя (на 01.01.2021 – 3 векселя)

### 3.11 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Обязательства по текущим налогам и сборам	207	441
Кредиторская задолженность	1991	706
Средства на счетах до выяснения	-	9
Арендные обязательства	411	228
Прочие обязательства	1	3
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2610</b>	<b>1387</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных им обязательств, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

### 3.12 Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 195 000 тыс. руб. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением, – 05.06.2017г. По состоянию на 01 апреля 2021 года доли в уставном капитале оплачены полностью; долей, выкупленных Банком у участников Банка, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников Банка по заявлению с выплатой действительной стоимости доли, но на 01 апреля 2021 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса, – 1 000 руб. На 01 апреля 2021 года участниками Банка являются 12 физических лиц.

Сведения о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников Банка в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

	2021	2020
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия решения, дата составления и номер протокола собрания органа управления Банка, на котором принято это решение		Общее собрание участников, 24.04.2020г. Протокол собрания № 89 от 24.04.2020г.
Размер объявленных дивидендов, тыс. руб.		0,012 на долю
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка

Сумма дивидендов, выплаченных участникам Банка в течение 1 квартала 2021 года, составила 0 тыс. руб. (в 2020 году – 2372 тыс. руб.).

#### 4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (публикуемой форме) (код по ОКУД 0409807).

Положительный финансовый результат отчетного периода до налогообложения составил 2016 тыс. руб. (аналогичный период предшествующего года – убыток 2774 тыс. руб.) Прибыль после налогообложения за отчетный период – 1885 тыс. руб. (аналогичный период предшествующего года – убыток 2927 тыс. руб.)

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- выдача коммерческих кредитов;
- размещение депозитов в Банке России;
- операции с ценными бумагами;
- проведение валютно-обменных операций;
- предоставление услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию;
- привлечение средств в депозиты клиентов.

Структура доходов Банка за отчетный период в сравнении с данными предшествующего года представлена ниже

Статья доходов	За отчетный период		За аналогичный период предшествующего года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Процентные доходы	14419	37,86	15355	34,15
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2039	5,35	515	1,15
Доходы от операций с иностранной валютой	21	0,06	341	0,76
Доходы от переоценки иностранной валюты	9950	26,13	21882	48,66
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	25	0,06
Комиссионные доходы	619	1,63	661	1,47
Прочие операционные доходы всего, в том числе:	2816	7,39	316	0,7
<i>от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	2557	6,71	0	0
<i>от выбытия (реализации) имущества</i>	0	0	0	0
Восстановление резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ	8218	21,58	5870	13,05
<b>ВСЕГО</b>	<b>38082</b>	<b>100</b>	<b>44965</b>	<b>100</b>

В отчетном периоде валовый объем доходов составил 38082 тыс. руб., валовый объем расходов 36197 тыс. руб.

Статья расходов	За отчетный период		За аналогичный период предшествующего года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Процентные расходы	5905	16,31	6002	12,53
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1867	5,16	8063	16,84
Расходы от операций с иностранной валютой	0	0	7	0,01
Расходы от переоценки иностранной валюты	9502	26,25	16962	35,42

Комиссионные расходы	80	0,22	94	0,2
Прочие операционные расходы	9114	25,18	9824	20,51
Создание резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ	9607	26,54	6809	14,22
Текущие расходы по налогу на прибыль	122	0,34	131	0,27
<b>ВСЕГО</b>	<b>36197</b>	<b>100</b>	<b>47892</b>	<b>100</b>

Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде составила 172 тыс. руб. Остальные доходы получены, а расходы понесены по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Сумма чистых процентных расходов, рассчитанных с использованием метода ЭПС, равна 1527 тыс. руб. (1 квартал 2020 г. – 118 тыс. руб.)

В отчетном периоде 2021 года произошло выбытие 2 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, балансовой стоимостью 4893 тыс. руб. Доход от реализации ДАПП составил 2557 тыс. руб.

Расходы Банка, связанные с выбытием основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Доходы и расходы от выбытия инвестиций, урегулированию судебных разбирательств, а также иных случаев восстановления резервов в отчетном периоде отсутствуют.

#### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>На 01 января 2021 года</b>	<b>39608</b>	-	<b>262</b>	<b>0</b>	<b>4468</b>	<b>31067</b>	<b>75405</b>
Создание	5850	-	151	66	-	2987	9054
Восстановление	(3229)	-	(80)	(41)	(35)	(2447)	(5832)
Списание в связи с переуступкой прав	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 01 апреля 2021 года</b>	<b>42229</b>	-	<b>333</b>	<b>25</b>	<b>4433</b>	<b>31607</b>	<b>78627</b>
Корректировка резерва на возможные потери	(1580)	-	-	63	-	-	(1517)
<b>Итого</b>	<b>40649</b>	-	<b>333</b>	<b>88</b>	<b>4433</b>	<b>31607</b>	<b>77110</b>

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

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

	За отчетный период	За аналогичный период предшествующего года
Положительная курсовая разница	9950	21882
Отрицательная курсовая разница	(9502)	(16962)
<b>Итого:</b>	<b>448</b>	<b>4920</b>

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Виды налогов	За отчетный период	За аналогичный период предшествующего года
Налог на прибыль	122	131
Госпошлина	-	-
Налог на имущество	-	-

Земельный налог		-
Транспортный налог		-
Налог с дивидендов	5	8
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	4	14
<b>Итого начисленные налоги</b>	<b>131</b>	<b>153</b>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2021 и 2020 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2021-2020 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 01.04.2021 г. отражено отложенное налоговое обязательство, сумма которого увеличит подлежащий уплате налог на прибыль в будущих отчетных периодах. По состоянию на 01.01.2021 г. в бухгалтерском учете также было отражено отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.04.2021 г. Банк признал отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно в капитал, в сумме 1676 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 1676 руб.).

В течение 2021 и 2020 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 4.4 Информация о вознаграждениях работникам

Расходы Банка на персонал и прочие суммы вознаграждений в разрезе видов выплат (вознаграждений) включают.

	За отчетный период	За аналогичный период предшествующего года
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	4539	4729
Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых функций	33	33
Немонетарное стимулирование	4	19
Взносы во внебюджетные фонды	938	1427
<b>Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу</b>	<b>5514</b>	<b>6208</b>

В составе вознаграждений, связанных с исполнением трудовых обязанностей, отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному составу, отпускные, компенсационные выплаты. К компенсационным выплатам отнесены: доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы, компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении.

В составе гарантий и компенсаций, не связанных с исполнением трудовых функций отражены: компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста 3-х лет; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь.

В составе расходов на немонетарное стимулирование отражены расходы на подготовку и переподготовку кадров.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода 2021 года, Банком не производились.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (публикуемой форме) (код по ОКУД 0409810).

	За отчетный период	За аналогичный период предшествующего года
Прибыль (убыток) за период	1885	(2927)
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе: изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>1885</b>	<b>(2927)</b>

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

#### **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемой форме) (код по ОКУД 0409814).**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде 2021 года не было.

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

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Изменение денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде преимущественно произошло за счет:

*притока денежных средств:*

- в связи с получением чистых процентных и комиссионных доходов на сумму 13023 тыс. руб.;
- в связи с выпуском векселей на сумму 3036 тыс. руб.
- в связи с погашением кредитов на сумму 27782 тыс. руб.

*оттока денежных средств:*

- в связи со снижением остатков на счетах клиентов на сумму 45098 тыс. руб.
- от уплаты операционных расходов на сумму 8323 тыс. руб.;
- уплаты процентных расходов на сумму 4698 тыс. руб.

Основными источниками изменения денежных средств в отчетном году стала операционная деятельность Банка.

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, идентичны суммам по аналогичным статьям в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

#### **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

##### **7.1 Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

##### **Виды принимаемых Банком рисков**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении следующих рисков:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации;
- Процентный риск;
- Риск ликвидности;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Риск, связанный с предоставлением электронных средств платежа;
- Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который включает в себя риск клиента и риск продукта;
- Регуляторный риск;
- Стратегический риск.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

### **Структура управления рисками**

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее – Указание №3624-У) и Положения Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение №716-П) в Банке разработан комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в рамках действующей системы управления рисками и капиталом.

В Банке сформирована многоуровневая система органов управления и подразделений, входящих в систему управления рисками. Организационная структура системы управления рисками в Банке соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивает системное принятие решений с учётом масштабов и условий ведения бизнеса (деятельности), исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками и капиталом между участниками процесса.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, политику по управлению значимыми рисками и капиталом, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерах по повышению ее эффективности.

#### *Правление и Председатель правления*

Правление Банка и Председатель правления осуществляют контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службах внутреннего контроля и внутреннего аудита; обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом в Банке.

#### *Руководители структурных подразделений*

Руководители структурных подразделений контролируют достижения целевых уровней риска в части рисков, управление которых входит в их полномочия; взаимодействуют с отделом ПОДиФТ в части предоставления информации для расчета уровня риска.

#### *Отдел ПОД и ФТ и СУР*

Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, участников и контрагентов Банка; формирует отчетность по рискам.

#### *Служба внутреннего контроля*

Служба осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений Банка и Председателем правления.

#### *Служба внутреннего аудита*

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков, установленных внутренними нормативными документами Банка; информирование Совета директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

### **Основные положения в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основными документами, регламентирующими управление рисками являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом;



- Политика по управлению значимыми рисками и капиталом;
- Методика идентификации значимых рисков;
- Политика по управлению кредитным риском;
- Политика по управлению операционным риском;
- Политика по управлению рыночным риском;
- Политика по управлению риском концентрации;
- Политика по управлению процентным риском;
- Политика по управлению правовым риском;
- Политика по управлению репутационным риском;
- Политика по управлению регуляторным риском;
- Политика по управлению риском ликвидности;
- Политика по управлению риском, связанным с предоставлением электронных средств платежа;
- Положение о проведении стресс-тестирования;
- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности;
- План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости.

### **Процедуры управления рисками, методы их оценки**

Основными процедурами управления рисками являются: выявление риска, мониторинг риска, оценка риска, контроль и минимизация риска.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. С целью снижения уровней рисков Банк вводит для них количественные и качественные ограничения.

Принимаемый Банком уровень риска подразделяется на **низкий, средний и высокий**.

Банк оценивает уровень риска с помощью индикаторов пограничных значений (лимитов) (далее – индикаторы). Индикаторы служат сигналом для начала реализации мер, предусмотренных различными вариантами плана восстановления уровня риска.

Для каждого индикатора уровня риска существуют пороговые значения – 75% и 90% от лимита. Они служат сигналами раннего предупреждения и обеспечивают возможность раннего реагирования на ухудшение ситуации с уровнем риска.

### **Политика в области снижения риска**

Ограничение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам**

Состав и периодичность отчетности по рискам определяется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У и Положения №716-П.

Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются Первому заместителю председателя Правления Банка ежемесячно.

Информация о достижениях установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению Банка, Первому заместителю председателя правления по мере выявления указанных фактов.

Информация о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ежедневно размещается на внутреннем общедоступном информационном ресурсе Банка.

### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 (не менее 8%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение отчетного периода 2021 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0 и Н1.2 выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 -8%, по Н1.2. - 6% . Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный период 2021 года составляло: по Н1.0 – 47,943 %, по Н1.2. -38,229 %, максимальное: по Н1.0 - 52,015 %, по Н1.2.- 42,295 %.

### **Информация о видах и степени концентрации рисков**

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Политика и внутренние процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными лимитами концентрации риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на участников и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы Банком выполняются.

## **7.2 Информация о значимых видах рисков**

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

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредитам;
- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резерва на потери по ссудам, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля.

Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года и №611-П от 23 октября 2017 года, в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; по направлению кредитования малого и среднего бизнеса; физических лиц; кредитных организаций).

В связи с вступлением в силу с 01 января 2019г. Положения Банка России от 02 октября 2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» при оценке размещенных денежных средств, числящихся в бухгалтерском учете, отражение корректировок на балансе Банка проводится с применением метода эффективной ставки и корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, при выполнении следующих условий:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В целях управления кредитным риском признание и оценка ожидаемых кредитных убытков проводится:

- в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым активам с момента их первоначального признания, в отношении которых кредитный риск признается низким;
- в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

Дефолт финансового актива – это невыполнение условий кредитного договора, то есть не своевременная оплата процентов или основного долга по условиям договора.

Кредитно-обесцененный финансовый актив – это финансовый актив, по которому имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовые активы Банка группировались в отчетном году по трем позициям (стадиям):

- финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки и они не являются кредитно-обесцененными;
- финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта;
- финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Финансовый актив Банка является кредитно-обесцененным, если по этому активу имеются просроченные платежи по процентам от 30 дней и более, кредит является просроченным и у заемщика - значительные финансовые затруднения.

В отчетном году Банк не списывал финансовые активы, включающие признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива. По ранее списанным финансовым активам применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по этому активу Банк отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В целях признания ожидаемых кредитных убытков Банк основывается на исходных данных, используемых для:

- оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок;
- определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения в модели оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

	тыс. руб.
Остаток на начало отчетного периода	+317
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	-342
Оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	+ 45
Оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	-1 537
Остаток на конец отчетного периода	-1 517

В отчетном периоде 2021 года изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки произошло за счет изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и прекращения признания финансовых инструментов в отчетном периоде.

В отчетном году в договорах не предусмотрены изменения денежных потоков по финансовым активам.

В целях снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков Банк принимает в залог ликвидное обеспечение (недвижимое и движимое имущество, поручительство).

По финансовым активам, по которым Банк начисляет резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России 590-П с учетом обеспечения, размер оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам равняется резерву, начисленному по Положению Банка России 590-П и корректировка по ним не производится.

Информация о полученном обеспечении по кредитно-обесцененным финансовым активам на 01.04.2021г.

	тыс. руб.
Сумма обеспечения, принимаемая в расчет резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности	65 020
Ссудная задолженность, по которой для минимизации резерва на возможные потери по ссуде использовалось обеспечение	29 553
Начисленный резерв, с учетом обеспечения	2 208

В отчетном периоде Банк не списывал непогашенные договорные суммы по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам раскрывается по следующим финансовым инструментам:

- оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

- оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе:

финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания;

финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату;

- дебиторской задолженности по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учетной политикой Банка оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Информация подверженности кредитному риску по состоянию на 01.04.2021г.

	тыс. руб.
Оценочный резерв под убытки, по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	+ 2 585
Оценочный резерв под убытки, по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе:	+23
- финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск, по	+23

которым значительно увеличился с момента первоначального признания; - финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными;	0
Дебиторской задолженности по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учетной политикой Банка оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.	0

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним.

На балансе Банка отсутствуют финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

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 Указанием Банка России N 2732-У.

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

### Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Характеристика принятого обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода приведена ниже:

Обеспечение, принятое на учет Банком по кредитным договорам	На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес к общей сумме обеспечения, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес к общей сумме обеспечения, %
Банковская гарантия	0	0	0	0
Имущество	440541	29,48	455274	30,86
Акции компании	0	0	0	0
Векселя	500	0,03	500	0,03
Долговые расписки	0	0	0	0
Поручительство	1053487	70,49	1019812	69,11
<b>Итого</b>	<b>1494528</b>	<b>100,00</b>	<b>1475586</b>	<b>100,00</b>

В отчетном периоде финансовые активы Банка не обременялись.

Полученное обеспечение в залог не продавалось; не перезаклаывалось и в своей деятельности не использовалось.

### Распределение кредитного риска

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 апреля 2021 года:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	171976	2606	169370
Кредиты физическим лицам	124203	34842	89361
Прочие активы	14719	5114	9605
<b>Итого</b>	<b>310898</b>	<b>42562</b>	<b>268336</b>

Информация о распределении кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 января 2021 года представлена в таблице:

<b>Балансовые активы</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Фактически созданный резерв</b>	<b>Остаточный риск</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	191990	2851	189139
Кредиты физическим лицам	127966	33383	94583
Прочие активы	16835	3636	13199
<b>Итого</b>	<b>336791</b>	<b>39870</b>	<b>296921</b>

#### **Риски, связанные с обязательствами кредитного характера**

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов на 01.04.2021г.:

<b>Бизнес-линии</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>Аккредитивы</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>
Торговля	-	-	-
Обрабатывающие производства	20	-	-
Физические лица	1145	-	5171
<b>Итого</b>	<b>1165</b>	<b>-</b>	<b>5171</b>

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов на 01.01.2021г. представлена в таблице:

<b>Бизнес-линии</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>Аккредитивы</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>
Торговля	-	-	-
Строительство	-	-	-
Физические лица	155	3820	2171
<b>Итого</b>	<b>155</b>	<b>3820</b>	<b>2171</b>

#### **Географическое распределение кредитного риска**

Свою деятельность Банк осуществлял в основном на территории Чувашской Республики, принимаемые кредитные риски затрагивали проведение банковских операций на региональном уровне.

#### **Информация об активах с просроченными сроками**

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №4927-У от 18.10.2018г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.04.2021 г.:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность всего
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>35</b>	<b>46</b>	<b>18</b>	<b>145</b>	<b>244</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
прочие активы	35	46	18	145	244
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>464</b>	<b>922</b>	<b>1471</b>	<b>30917</b>	<b>33774</b>
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	100	200	383	24971	25654
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	364	722	1088	5789	7963
Прочие активы	-	-	-	157	157
<b>Итого просроченных активов:</b>	<b>499</b>	<b>968</b>	<b>1489</b>	<b>31062</b>	<b>34018</b>

Информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность всего
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>24</b>	<b>121</b>	<b>202</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
прочие активы	-	57	24	121	202
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>635</b>	<b>979</b>	<b>5839</b>	<b>26189</b>	<b>33642</b>
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	183	200	5237	20698	26318
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	452	779	602	5334	7167
Прочие активы	-	-	-	157	157

<b>Итого просроченных активов:</b>	<b>635</b>	<b>1036</b>	<b>5863</b>	<b>26310</b>	<b>33844</b>
------------------------------------	------------	-------------	-------------	--------------	--------------

В отчетном периоде произошло рост просроченной задолженности на 174 тыс. руб.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	<b>На 01.04.2021</b>	<b>На 01.01.2021</b>
Юридически лица	244	202
Физические лица	25811	26475
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>26055</b>	<b>26677</b>

Фактические резервы на возможные потери по просроченной ссудной задолженности созданы в сумме 21595 тыс. руб. на 1 апреля 2021 года (20085 тыс. руб. на 1 января 2021 года).

### Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.04.2021г. остаток ссудной задолженности по реструктуризированным ссудам составил:

	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Удельный вес в общем объеме ссуд в %</b>	<b>Виды реструктуризации</b>	<b>Перспективы погашения</b>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	1 850	0,62	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями,
Требования к физическим лицам	71 172	24,03	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
<b>Итого</b>	<b>73 022</b>	<b>24,65</b>		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим и физическим лицам на 01.04.2021 г. составила 296179 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 г. остаток ссудной задолженности по реструктуризированным ссудам составил:

	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Удельный вес в общем объеме ссуд в %</b>	<b>Виды реструктуризации</b>	<b>Перспективы погашения</b>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	11850	3,70	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями,
Требования к физическим лицам	73053	22,84	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
<b>Итого</b>	<b>84903</b>	<b>26,54</b>		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим и физическим лицам на 01.01.2021г. составляла 319956 тыс. руб.



### **Сделки по уступке прав требований**

Главная задача для Банка при совершении сделок по уступке прав требований – это возврат денежных средств ранее предоставленных заемщику в рамках кредитного договора и не погашенных им в сроки, установленные кредитным договором, а также процентов и комиссий, подлежащих уплате заемщиком за пользование денежными средствами, согласно кредитным договором.

В отчетном периоде 2021 года Банком сделки по уступке прав требований по кредитным договорам не осуществлялись.

В отчетном периоде в целях определения требований к достаточности собственных средств в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований, не применялись рейтинги рейтинговых агентств.

В отчетном периоде 2021 года Банком сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не осуществлялись и не планируются в следующем отчетном периоде.

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.04.2021 г.:

<b>Состав активов</b>	<b>сумма</b>	<b>I</b>	<b>II</b>	<b>III</b>	<b>IV</b>	<b>V</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактически резерв</b>
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>1509</b>	<b>1509</b>	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1509	1509	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.</b>	<b>176160</b>	<b>52051</b>	<b>120081</b>	<b>3722</b>	-	<b>306</b>	<b>2926</b>	<b>2926</b>
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3546	3240	-	-	-	306	306	306
Требования по получению процентных доходов	638	335	261	42	-	-	14	14
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	171976	48476	119820	3680	-	-	2606	2606
<b>Требования к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>133229</b>	<b>21961</b>	<b>32468</b>	<b>9736</b>	<b>11517</b>	<b>57547</b>	<b>64723</b>	<b>39636</b>
Предоставленные кредиты физическим лицам	124203	21780	32315	9725	11357	49026	59889	34842
Прочие активы	224	-	-	-	-	224	224	184
Требования по получению процентных доходов	8802	181	153	11	160	8297	4610	4610

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2021 г.:

<b>Состав активов</b>	<b>сумма</b>	<b>I</b>	<b>II</b>	<b>III</b>	<b>IV</b>	<b>V</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактически резерв</b>
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>3936</b>	<b>3936</b>	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3936	3936	-	-	-	-	-	-

Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.</b>	<b>196635</b>	<b>55722</b>	<b>136927</b>	<b>3755</b>	-	<b>231</b>	<b>3104</b>	<b>3104</b>	
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3787	3519	-	37	-	231	239	239	
Требования по получению процентных доходов	858	346	494	18	-	-	14	14	
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	191990	51857	136433	3700	-	-	2851	2851	
<b>Требования к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>136220</b>	<b>20867</b>	<b>36701</b>	<b>8926</b>	<b>11623</b>	<b>58103</b>	<b>64661</b>	<b>36766</b>	
Предоставленные кредиты физическим лицам	127966	20755	36412	8921	11464	50414	61236	33383	
Прочие активы	222	-	-	-	-	222	222	180	
Требования по получению процентных доходов	8032	112	289	5	159	7467	3203	3203	

### **Обеспечение**

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения приведена в таблице ниже:

	<b>На 01.04.2021</b>	<b>На 01.01.2021</b>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	500	500
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312), всего	440541	455274
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1053487	1019812
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>1494528</b>	<b>1475586</b>

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.04.2021 г. составил 67276 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.- 67461 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения, на 01.04.2021 г. составил 42229 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. - 39608 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.04.2021г. составил 42229 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.- 39608 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется сотрудниками отдела ресурсов Банка на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя. Величина справедливой (рыночной) стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально - не реже 1 раза в 3 месяца от даты заключения договора залога.

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

### **Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью

использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

С целью поддержания ликвидности при управлении активами Банк размещает часть средств в депозиты Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Согласно Инструкции Банка России от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк рассчитывает на ежедневной основе норматив текущей ликвидности (НЗ), который определяется как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение НЗ установлено в размере 50%. На 01.04.2021 г. данный норматив составил 282,114 % (на 01.01.2021 г. – 250,642%).

Банк раскрывает информацию о средствах клиентов по срокам согласно форме отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 01.04.2021 г. в следующей форме:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	24574	-	-	-	-	-	24574
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	1603	-	-	-	-	577	2180
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	577	577
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120714	-	-	-	-	-	120714
Чистая ссудная задолженность	284104	20511	104847	131493	-	-	540955
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-

Требование по текущему налогу на прибыль	1010	-	-	-	-	-	1010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	45943	45943
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	29240	29240
Прочие активы	4840	-	-	-	-	-	4840
<b>Итого активов</b>	<b>436845</b>	<b>20511</b>	<b>104847</b>	<b>131493</b>	<b>-</b>	<b>75760</b>	<b>769456</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	142696	39594	147416	89766	15141	-	434613
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24247	39594	147416	46709	-	-	257966
Выпущенные долговые обязательства	-	500	5268	-	-	-	5768
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42	-	-	-	-	-	42
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1676	1676
Прочие обязательства	1590	183	427	410	-	-	2610
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	88	-	-	-	-	-	88
<b>Собственные средства</b>	<b>324659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>324659</b>
<b>Итого пассивы</b>	<b>469075</b>	<b>40277</b>	<b>153111</b>	<b>90176</b>	<b>15141</b>	<b>1676</b>	<b>769456</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(32230)</b>	<b>(19766)</b>	<b>(48264)</b>	<b>41317</b>	<b>(15141)</b>	<b>74084</b>	<b>-</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01 января 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	21753	-	-	-	-	-	21753
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	1991	-	-	-	-	573	2564
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	573	573
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124690	-	-	-	-	-	124690
Чистая ссудная задолженность	291252	44021	97321	136892	-	-	569486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	-	-	-	-	-	-	-

активы, удерживаемые до погашения							
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1010	-	-	-	-	1010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	46732	46732
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	34673	34673
Прочие активы	7396	-	-	-	-	-	7396
<b>Итого активов</b>	<b>447082</b>	<b>45031</b>	<b>97321</b>	<b>136892</b>	<b>-</b>	<b>81978</b>	<b>808304</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	167001	45372	147982	104468	14888		479711
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	62769	45372	147982	41080	-	-	297203
Выпущенные долговые обязательства	-	500	2232	-	-	-	2732
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1676	1676
Прочие обязательства	-	1387	-	-	-	-	1387
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24	-	-	-	-	-	24
<b>Собственные средства</b>	<b>322774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>322774</b>
<b>Итого пассивы</b>	<b>489799</b>	<b>47259</b>	<b>150214</b>	<b>104468</b>	<b>14888</b>	<b>1676</b>	<b>808304</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(42717)</b>	<b>(2228)</b>	<b>(52893)</b>	<b>32424</b>	<b>(14888)</b>	<b>80302</b>	<b>-</b>

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 01.04.2021 г. составила 166314 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. - 179599 тыс. руб.).

Показатель	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Общий процентный риск	1977,23	2271,58
Специальный процентный риск	6762,14	7019,32
Фондовый риск	2958,88	3082,24
Валютный риск	1606,89	1994,75
Товарный риск	0	0

Ниже представлена структура ценных бумаг, учитываемых в категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 01.04.2021 г. и 01.01.2021 г., включенных в расчет рыночного риска:

Вид финансового актива	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Корпоративные акции	18493	19264
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	20798	20970
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15614	15548
Корпоративные долговые ценные бумаги	65809	68908
<b>Итого</b>	<b>120714</b>	<b>124690</b>

Методы определения текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги раскрыты в разделе 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

#### **Валютный риск**

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В отчетном периоде 2021 года не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

В течение 1 квартала 2021 года операции совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	19318	3025	2231	24574
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2180	-	-	2180
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83036	37678	-	120714
Чистая ссудная задолженность	540955	-	-	540955
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1010	-	-	1010
Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	75183	-	-	75183
Прочие активы	4840	-	-	4840
	<b>726522</b>	<b>40703</b>	<b>2231</b>	<b>769456</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	411764	22849	-	434613
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	285293	-	-	257966
Выпущенные долговые обязательства	5768	-	-	5768
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42	-	-	42
Отложенное налоговое обязательство	1676	-	-	1676

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	88	-	-	88
Прочие обязательства	2610	-	-	2610
<b>Собственные средства</b>	<b>324659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>324659</b>
	<b>746607</b>	<b>22849</b>	<b>-</b>	<b>769456</b>
<b>Нетто- позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(20085)</b>	<b>17854</b>	<b>2231</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2021 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	16518	2959	2276	21753
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2564	-	-	2564
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86147	38543	-	124690
Чистая ссудная задолженность	569486	-	-	569486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1010	-	-	1010
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	81405	-	-	81405
Прочие активы	3940	3456	-	7396
	<b>761070</b>	<b>44958</b>	<b>2276</b>	<b>808304</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	457411	22300	-	479711
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	297203	-	-	297203
Выпущенные долговые обязательства	2732	-	-	2732
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1676	-	-	1676
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24	-	-	24
Прочие обязательства	1387	-	-	1387
<b>Собственные средства</b>	<b>322774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>322774</b>
	<b>786004</b>	<b>22300</b>	<b>-</b>	<b>808304</b>
<b>Нетто- позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(24934)</b>	<b>22658</b>	<b>2276</b>	<b>-</b>

В отчетном периоде Банком не проводились операции с контрагентами-нерезидентами.

### Процентный риск

Процентный риск - риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, а также на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску. С целью снижения процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет увеличение сроков привлечения депозитов и снижение общей стоимости ресурсов.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы

финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорам или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
<b>1 апреля 2021 года</b>						
Итого финансовые активы	298656	89966	80035	71339	236417	776413
Итого финансовые обязательства	60756	42381	150493	133133	409251	796014
<b>Совокупный ГЭП на 1 апреля 2021 года</b>	<b>237900</b>	<b>47585</b>	<b>(70458)</b>	<b>(61794)</b>	<b>(172834)</b>	<b>(19601)</b>
<b>1 января 2021 года</b>						
Итого финансовые активы	293447	70635	138617	79097	248224	830020
Итого финансовые обязательства	55174	46619	156639	158385	436332	853149
<b>Совокупный ГЭП на 1 января 2021 года</b>	<b>238273</b>	<b>24016</b>	<b>(18022)</b>	<b>(79288)</b>	<b>(188108)</b>	<b>(23129)</b>

### **Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения - это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом;

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование наличных денежных средств, транспортных средств, принадлежащих Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированной организацией, имеющей соответствующую лицензию и необходимую материальную базу;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" Банк рассчитывает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом размера операционного риска.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

На 01.04.2021 г. величина операционного риска составила 9371 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. 9371 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2021 г.:



наименование	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Чистые процентные доходы	45126	52292	42047
Чистые непроцентные доходы	4110	12734	31116
Доход	49236	65026	73163
Операционные риск	9371		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2021 г.:

наименование	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Чистые процентные доходы	45126	52292	42047
Чистые непроцентные доходы	4110	12734	31116
Доход	49236	65026	73163
Операционные риск	9371		

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.04.2021 г. составила 62475 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. - 62475 тыс. руб.).

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (в т. ч. правовым рискам) ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Действия при реализации риска потери деловой репутации направлены на обеспечение/восстановление позитивной оценки деловой репутации органами государственного регулирования и делятся на три основных блока:

1. В случае обоснованного требования регулятора - скорейшее устранение нарушения, повлекшего реализацию риска потери деловой репутации.
2. В случае необоснованного по мнению Банка требования регулятора - оспаривание действий регулятора и защита интересов Банка способами, установленными законом.
3. Недопущение нарушений, повлекших применение мер воздействия.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие методы:

- создание внутренней нормативной базы для исключения конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками кредитной организации и самим Банком;
- постоянный контроль за соблюдением работниками Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельности) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в

том числе в рекламных целях;

-обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

### **Правовой риск**

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы Российской Федерации, обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов, изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям для практической работы Банка.

### **Управление капиталом**

#### **Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом**

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам Банка. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 01.04.2021 г. величина собственных средств (капитала) Банка составляет 378872 тыс. руб., что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

Базовый капитал по состоянию на 01.04.2021 года составил 309422 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 299268 тыс. руб.). В связи с отсутствием элементов добавочного капитала, размер основного капитала равен размеру базового капитала. В состав источников базового капитала включены:

- уставный капитал в сумме 190 799 тыс. руб. (за отчетный период изменений не было);
- эмиссионный доход – 13 000 тыс. руб. (за отчетный период изменений не было);
- резервный фонд – 65182 тыс. руб. (за отчетный период изменений не было);
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 41421 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 31344 тыс. руб.).

Дополнительный капитал состоит из:

- привлеченных субординированных депозитов в общем объеме 56390 тыс. руб.
- прироста стоимости имущества за счет переоценки в сумме 6711 тыс. руб.
- части уставного капитала, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств, в сумме 4201 тыс. руб.
- прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией в сумме 2148 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2021 г. показателей, уменьшающих сумму дополнительного капитала, не было.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 6% .

По состоянию на 01.04.2021 г. и 01.01.2021 г. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли 51,199 % и 48,19 % соответственно.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.04.2021 г. включены следующие субординированные депозиты:

Наименование кредитора	Дата привлечения депозита	Дата возврата депозита	Процентная ставка, %	Сумма по договору, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2021, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.04.2021, тыс. руб.
<b>Субординированные депозиты в рублях РФ:</b>						
ОАО «Дом Торговли»	11.06.2014	11.06.2023	8,25	15000	7500	6750
ООО «ЧОО «ОБР-Охрана»	12.09.2014	12.09.2023	8,25	6000	3300	3000
ООО «ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5000	3000	2750
ООО «Спорт-ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5000	3000	2750
ОАО «Дом Торговли»	05.05.2015	05.05.2025	9,00	13000	11700	11050
ООО «ОБР Холдинг»	07.11.2016	07.11.2022	9,50	1000	400	350

ОАО «Дом Торговли»	31.08.2017	30.08.2025	9,00	10000	9500	9000
ООО «Спорт-ЦУМ»	05.09.2017	05.09.2022	9,00	1000	350	300
<b>Итого:</b>				<b>56000</b>	<b>38750</b>	<b>35950</b>
<b>Субординированные депозиты в долларах США</b>						
ООО «ЦУМ-недвижимость»	22.10.2018	22.06.2027	4,00	200000	200000 (14775 т. р.)	200000 (15141 т. р.)
ООО «ЦУМ»	01.03.2019	01.09.2024	4,00	100000	75000 (5541 т. р.)	70000 (5299 т. р.)
<b>Итого:</b>				<b>300000</b>	<b>275000</b> (20316 т. р.)	<b>270000</b> (20440 т. р.)

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление по ним, признавались в течение отчетного периода в составе капитала через показатели прибыли или убытка для каждого вида активов.

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

### 7.3.Операции со связанными сторонами

Связанными с Банком сторонами являются:

- ключевой управленческий персонал – единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления), члены Совета директоров;
- другие связанные стороны – лица, входящие в группу лиц с Банком, по определению «связанные стороны», в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

в течение отчетного периода проводились операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Результаты операций со связанными сторонами не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не имеет дочерних, зависимых организаций и совместно контролируемых предприятий

Далее представлена информация об основных операциях со связанными сторонами (тыс. руб.)

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

	На отчетную дату		На начало отчетного периода	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-
Средства на счетах, в том числе:	6812	114648	8834	116488
привлеченные депозиты	6809	104684	8823	107513

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

	За отчетный период		За аналогичный период предшествующего года	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	41	25
Процентные расходы	84	1653	197	1799

Данная информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

В.П. Иливанов

Главный бухгалтер

Н.В. Хованова

14 мая 2021г.