Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
63	09801109	444

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 413840 Г.БАЛАКОВО, УЛ.ФАКЕЛ СОЦИАЛИЗМА,21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1,4.12,8.1,8.4	35270	29856
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8.1,8.3,8.4	19843	1852
2.1	Обязательные резервы	8.1,8.4	1097	1167
3	Средства в кредитных организациях	4.1,8.1,8.3,8.4	13612	13681
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2,4.12,8.1,8.3,8.4	823405	786455
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	8.1,8.3,8.4	70	1498
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.3,8.1,8.3,8.4	84822	98143
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6,8.1,8.3,8.4	4361	14864
14	Всего активов	2.2,8.1,8.3,8.4	981383	946349
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7,4.12,8.1,8.3,8.4	566184	533792
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7,4.12,8.1,8.3,8.4	566184	533792
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		223950	249256
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	8.1,8.3,8.4	7343	12542
21	Прочие обязательства	4.8,8.1,8.3,8.4	11560	11436
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.9,8.1,8.3,8.4	2002	2544
23	Всего обязательств	8.1,8.3,8.4	587089	560314
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	2.2,4.11	188203	171203
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	2.2	27368	27368
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.12	46192	53940
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		132531	133524
36	Всего источников собственных средств	6.8,1,8.3,8.4	394294	386035
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.10,8.2	50464	49060
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления — Разъякашина Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер — Стрекнева Надежда Львовна

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК" г. БАЛАКОВО САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
АО "БАЛАКОВО-БАНК"

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
63	09801109	444

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 413840 Г.БАЛАКОВО, УЛ.ФАКЕЛ СОЦИАЛИЗМА,21

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1	58680	49527
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6573	10447
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		52107	39080
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	12206	10522
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12194	10522
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		46474	39005
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.6	-15053	-6634
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	197
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		31421	32371
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	243	561
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-3	-56
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	20221	20358
15	Комиссионные расходы	5.3	2130	2015
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	681	-4203
19	Прочие операционные доходы	5.4	3082	3217
20	Чистые доходы (расходы)		53515	50233
21	Операционные расходы	5.5,5.7	55349	55318
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1834	-5085
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.8	-841	309
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2,6	-993	-5394
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2,6	-993	-5394

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2,6	-993	-5394
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3	-9250	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.3	-9250	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1502	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.12,6	-7748	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.12,6	-7748	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6	-8741	-5394

Председатель Правления — Разъякашина Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер — Стрекнева Надежда Львовна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
63	09801109	444

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — 413840 Г.БАЛАКОВО, УЛ.ФАКЕЛ СОЦИАЛИЗМА,21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		145439	133539
1.1	обыкновенными акциями (долями)		145439	133539
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		121533	121533
2.1	прошлых лет		121533	121533
2.2	отчетного года			-6515
3	Резервный фонд	2.2	27368	27368
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		294340	282440
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		4541	4157
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		289799	278283
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		289799	278283
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		95276	91602
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		95276	91602

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		385075	369885
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		814079	651509
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		874130	720809

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		947339	890814	581341	968935	914003	495483
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		309143	309143	0	406734	406734	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		473	412	82	14755	14732	2946
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		637723	581259	581259	547446	492537	492537
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		19200	15168	22752	9526	9153	13730
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		19200	15168	22752	9256	9153	13730
2.2.2	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.2.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		13681	12531	22208	8893	8607	14042
3.1	с коэффициентом риска 120 процентов		360	349	419	428	415	498
3.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2983	2983	3878	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		1284	1271	1779	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 150 процентов		3801	3734	5601	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		779	756	1512	929	929	1858
3.6	с коэффициентом риска 210 процентов		2000	980	2058	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 220 процентов		534	518	1140	0	0	0
3.8	с коэффициентом риска 400 процентов		1940	1940	5820	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.10,8.2	50464	48986	24353	49060	46161	22929
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		49997	48521	24260	48532	45658	22828
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		467	465	93	528	503	101
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8,5	13269	13970
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	8,5	88459	93131
6.1.1	чистые процентные доходы	8,5	55978	58518
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8,5	32481	34613
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8,5	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		63185	4695	58490
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		61579	6256	55323
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.6	128	-139	267
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		1478	-1422	2900
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			981383	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			33455	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			256831	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			510635	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			55939	
8	Основные средства			84822	
9	Прочие активы			39701	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 254428, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 215515;

1.2. изменения качества ссуд 20133;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] 0;

1.4. иных причин 18780.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 248172, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 123162;

2.3. изменения качества ссуд 104950;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] 0;

2.5. иных причин 20060.

Председатель Правления Разъякашина Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер Стрекнева Надежда Львовна

АО "БАЛАКОВО-БАНК"

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
63	09801109	444

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК", АО "БАЛАКОВО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 413840 Г.БАЛАКОВО, УЛ.ФАКЕЛ СОЦИАЛИЗМА,21

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		161203	0	0	0	61425	0	0	26473	0	0	0	136578	385679
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		161203	0	0	0	61425	0	0	26473	0	0	0	136578	385679
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5394	-5394
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5394	-5394
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	895	0	0	0	-895	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		161203	0	0	0	61425	0	0	27368	0	0	0	130289	380285
13	Данные на начало отчетного года	2.2,4.11,4.12,6.8.1,8.4	171203	0	0	0	53940	0	0	27368	0	0	0	133524	386035
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2.2,4.11,4.12,6.8.1,8.4	171203	0	0	0	53940	0	0	27368	0	0	0	133524	386035
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	-7748	0	0	0	0	0	0	-993	-8741
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-993	-993
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-7748	0	0	0	0	0	0	0	-7748
18	Эмиссия акций:		17000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17000
18.1	номинальная стоимость		17000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	2.2,4.11,4.12,6.8.1,8.4	188203	0	0	0	46192	0	0	27368	0	0	0	132531	394294

Председатель Правления: Разъякашина Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер: Стрекнева Надежда Львовна

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК" г.БАЛАКОВО САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
АО "БАЛАКОВО-БАНК"

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
63	09801109	444

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации): 413840 Г.БАЛАКОВО, УЛ.ФАКЕЛ СОЦИАЛИЗМА,21

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал		289799	277787	278464	278283	272032
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	2.2	385075	365960	376310	369885	366121
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		874130	849940	793519	720809	770328
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9	35.6	35.2	38.5	42.7	40.6
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	9	44.1	43.1	47.4	51.3	49.0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3		98.9	104.8	163.3	135.3	152.8
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			19.5			19.5			19.5			19.9			19.5		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			1.3			1.2			0.8			8.0			8.0		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



Председатель Правления Разъякашина Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер Стрекнева Надежда Львовна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
63	09801109	444

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 413840 Г.БАЛАКОВО, УЛ.ФАКЕЛ СОЦИАЛИЗМА,21

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		19488	11734
1.1.1	проценты полученные		58677	49831
1.1.2	проценты уплаченные		-10742	-9409
1.1.3	комиссии полученные		20238	20331
1.1.4	комиссии уплаченные		-2130	-2015
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		243	561
1.1.8	прочие операционные доходы		2901	3217
1.1.9	операционные расходы		-48211	-50013
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1488	-769
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9748	-16727
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		70	338
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-52139	-121442
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10625	-891
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		32730	98672
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1034	6596
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		9740	-4993
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2038	-8334
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		35	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2003	-8334
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		17000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		17000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1331	7206
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		23406	-6121
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	44222	67834
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	67628	61713

Председатель Правления — Разъякашина Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер — Стрекнева Надежда Львовна

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЛАКОВО-БАНК" * г.БАЛАКОВО САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ *
АО "БАЛАКОВО-БАНК"

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «БАЛАКОВО-БАНК»
по состоянию на 01 октября 2021 г.

Содержание

1. Общая информация о Банке 3
2. Краткая характеристика деятельности Банка 3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности 3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в году на финансовые результаты деятельности 4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики 5
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий 5
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики 11
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности 13
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 13
4.1. Денежные средства и их эквиваленты 13
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 14
4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 15
4.4. Аренда (Банк-арендатор) 16
4.5. Аренда (операционная). Банк арендодатель 17
4.6. Прочие активы 17
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 17
4.8. Прочие обязательства 19
4.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон 19
4.10. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы 19
4.11. Средства акционеров (участников) 20
4.12. Справедливая стоимость активов и обязательств 20
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 21
5.1. Процентные доходы и расходы 21
5.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты 22
5.3. Комиссионные доходы и расходы 22
5.4. Прочие операционные доходы 22
5.5. Операционные расходы 23
5.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери 23
5.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам 24
5.8. Возмещение (расход) по налогам 24
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 25
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств 25
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами 25
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств 28
8.2. Кредитный риск 30
8.3. Рыночный риск 37
8.4. Риск ликвидности 42
8.5. Операционный риск 47
9. Управление капиталом 49

1. Общая информация о Банке

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) было создано как коммерческий банк на базе Балаковского отделения Промстройбанка, который был зарегистрирован в Центральном банке России 8 октября 1990 года (регистрационный номер 444). Лицензия на осуществление банковских операций была получена 18.12.1990 г. В 1993 году банк получил лицензию на осуществление операций в иностранной валюте.

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В настоящее время свою коммерческую деятельность АО «БАЛАКОВО-БАНК» осуществляет на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №444 от 30.08.2018г. (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов выдана Центральным Банком Российской Федерации;
- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006053 рег. №1972Н от 06.06.2016г. выдана Управлением ФСБ по Саратовской области.

Почтовый и юридический адрес Банка: 413857, Российская Федерация, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

Адрес электронной почты: balbank@san.ru.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: **www.balakovo-bank.ru.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2021 года представлена в тысячах российских рублей.

По состоянию на 01.10.2021 года филиалов, отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов Банк не имеет и ориентирован в основном на обслуживание юридических и физических лиц, расположенных в Саратовской области. За последние годы обслуживание клиентов также охватило г. Москву и Московскую область, Краснодарский край.

На территории г. Балаково Банк имеет, кроме основного офиса, шесть операционных касс вне кассового узла, два операционных офиса, 5 банкоматов и 6 Pos-терминалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004г. под номером 148. Обязательному страхованию подлежат денежные средства, размещенные физическими лицами или в их пользу в банках на основании договора банковского вклада. Гарантиями системы обязательного страхования вкладов обеспечены также вклады юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.10.2021 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Бенефициарными владельцами АО «БАЛАКОВО-БАНК» по состоянию на 01.10.2021 года признаны Абрамов Сергей Валентинович (1962г.р.) и Захаров Виктор Михайлович (1959 г.р.).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет деятельность по обслуживанию частных и корпоративных клиентов, предоставляя своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Юридическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.
- Кредитные программы для клиентов.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Операции с иностранной валютой.

- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.

Физическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск платежных карт международной системы MasterCard собственного дизайна.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.
- Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
- Осуществление денежных переводов по международной платежной системе *«Contact»*.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Реализация страховых продуктов по страхованию недвижимого имущества от несчастных случаев.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Размещение временно свободных средств в депозиты в Банке России.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

По итогам 9 месяцев 2021 года по данным Отчета о финансовых результатах кредитной организации Банком получен убыток после налогообложения 993 тыс. руб. Основным фактором, повлиявшим на результат деятельности Банка, стало создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По итогам 9 месяцев 2021 года стоимость активов (публикуемая форма отчетности 0409806) выросла на 3,7% и составила 981 383 тыс. руб. Объем всех привлеченных средств клиентов с начала года увеличился на 5,9 % и составил 564 051 тыс. руб., что произошло за счет увеличения остатков средств на счетах клиентов. Остатки средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации выросли с 1,9 млн. руб. на начало года до 19,8 млн. руб. на 1.10.2021г., остатки средств в кредитных организациях не изменились.

В течении 9 месяцев 2021 году Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты в Банке России. Всего в Банке России было размещено 20 316,4 млн. руб., среднехронологические остатки по данному виду размещенных средств составили 194,3 млн. руб.

В течении 9 месяцев 2021 года Банк проводил операции по размещению и привлечению межбанковских кредитов и депозитов. Контрагентом Банка на межбанковском рынке был АО «Банк «Агророс».

Кредитный портфель юридических лиц по сравнению с началом года вырос на 154,0 млн. руб. и на 01.10.2021г. составил 561,0 млн. руб. при запланированном 350 млн. руб., среднехронологические остатки по ссудным счетам юридических лиц в течении 9 месяцев 2021г. составляли 513,5 млн. руб.

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с началом года вырос на 21,7 млн. руб. и на 01.10.2021г. составил 61,2 млн. руб. при запланированном 45 млн. руб., среднехронологические остатки по ссудным счетам физических лиц в течении 9 месяцев 2021г. составляли 52,4 млн. руб.

23.09.2021г. Банк России принял решение о государственной регистрации отчетов об итогах выпусков обыкновенных и привилегированных акций. На 01.10.2021г. уставный капитал Банка составил 188 203 тыс. руб. Собственные средства (капитал) (Базель III) Банка выросли на 15 190 тыс. руб. или 4,0% и на 1 октября 2021 года составили 385 075 тыс. руб.

Показатели деятельности Банка в течении 9 месяцев 2021 года в целом свидетельствуют о том, что АО «БАЛАКОВО-БАНК» является эффективным и устойчивым финансовым институтом, способным обеспечивать высокую ликвидность активов и надежность проведения банковских операций.

Развитие Банка осуществлялось при полном исполнении нормативных документов Банка России. В течении 9 месяцев 2021 года Банк не допускал нарушения установленных значений обязательных экономических нормативов. Резервный фонд Банка за отчетный период не изменился и по состоянию на 01.10.2021г. составил 27 368 тыс. руб.

В соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 03.04.2017г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Банк относится ко второй классификационной группе подгруппе 2.1, т.е. не имеет текущих трудностей. Финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 11 июня 2014г. N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2021 году определялись Учетной политикой АО «БАЛАКОВО-БАНК», утвержденной приказом Банка №336 от 29.12.2018г. с внесенным изменениями (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
доллар США	72,7608	73,8757
евро	84,8755	90,6824

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая бала бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

По состоянию на 01 октября 2021 года в Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

К сделкам на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, отличные от даты заключения сделки, и установленные регулирующими органами или рыночной практикой. Признание и прекращение признания финансовых активов по сделкам покупки или продажи на стандартных условиях осуществляется на дату расчетов (плановую дату получения или поставки актива), указанную в договорах.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:
-финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
-приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Банк использует следующие методы определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг:
а) сумма выручки может быть надежно оценена;
б) поступление экономических выгод, связанных с операцией, является вероятным;
в) степень выполнения операции по состоянию на конец отчетного периода может быть надежно оценена; и
г) затраты, уже понесенные по операции, и затраты, необходимые для завершения ее выполнения, могут быть надежно оценены.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 10 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам включается в первоначальную стоимость указанных объектов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: 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. Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,
15%- 30% – автомобили,
20%- 33% – вычислительная техника,
7% - мебель,
20% – специальное оборудование и прочее.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. К бухгалтерскому учёту в составе нематериальных активов принимаются активы стоимостью свыше 10 000 рублей за единицу.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-25 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Банк применяет модель учета НВНОД «по справедливой стоимости», которая применяется последовательно ко всей недвижимости, за исключением некоторых моментов.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой банк учитывает недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк-арендатор признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк-арендатор относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ключевая ставка.

В последствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НДС включается в состав платежей, участвующих в расчете обязательства по аренде и первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

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

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Банк для целей исчисления налога на добавленную стоимость применяет положения пункта 5 статьи 170 НК РФ. При этом вся сумма НДС, полученная банком по операциям, облагаемым НДС, подлежит в полном объеме уплате в бюджет, а всю сумму "входного" НДС банк может включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в

отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Учет государственных субсидий

В течении девяти месяцев 2021 года Банк не участвовал в государственных программах льготного кредитования.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;

2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

-неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

-обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

-увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

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

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Аренда

Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения, предусмотренной в договоре аренды. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ключевая ставка, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с внесением изменений Указанием Банка России №5546-У от 14.09.2020г. в Положение Банка России от 22.12.2014г. №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" с 01 января 2021 года, Банк внес изменения в бухгалтерский учет запасов в части горюче-смазочных материалов, которые не признаются в составе запасов, а учитываются в составе расходов, определен порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

В связи с внесением изменений Указанием Банка России №5586-У от 05.10.2020г в Положение Банка России от 02.10.2017 N 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» с 01 января 2021 года внесены изменения в бухгалтерский учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций по обязательствам по предоставлению денежных средств.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	**На 1 октября 2021 г.**	**На 1 января 2021 г.**
Наличные денежные средства	35 270	29 856
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 746	685
Корреспондентские счета в банках	13 612	13 681
-Российской Федерации	13 612	13 681
-других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	**67 628**	**44 222**

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 октября 2021г.	На 1 января 2021г.
Депозиты в Банке России	254 000	375 000
Межбанковские кредиты	2 801	5 547
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	561 007	407 032
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	520 621	375 985
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	40 386	31 047
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	61 249	39 516
Потребительские кредиты	23 841	21 765
Ипотечные кредиты	36 841	16 759
Автокредиты	567	992
Начисленные проценты	30	27
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	879 087	827 122
Фактически сформированный резерв на возможные потери	55 682	40 667
Итого чистая ссудная задолженность	**823 405**	**786 455**

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 октября 2021г.	На 1 января 2021г.
Сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	10 732	1 132
Обрабатывающие производства, из них:	97 023	38 865
- производство пищевых продуктов	20 000	0
- производство резиновых и пластмассовых изделий	0	1 500
-производство электрического оборудования	16 563	14 357
- производство машин и оборудования	54 460	18 208
- производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	3 500	1 500
- ремонт машин и оборудования	2 500	3 300
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	50 000	19 609
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	4 908	14 083
Строительство, из них:	150 289	102 666
- строительство зданий	10 364	3 994
- строительство инженерных сооружений	98 000	62 300
- работы строительные специализированные	41 925	36 372
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	0	1 547
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	66 750	71 125
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	29 654	29 368
Транспортировка и хранение	755	1 000
Деятельность по представлению продуктов питания и напитков	972	0
Деятельность финансовая и страховая	125 590	94 737
Деятельность по операция с недвижимым имуществом	10 516	11 242
Деятельность в области здравоохранения	13 818	21 658

Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	**561 007**	**407 032**
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	556 099	392 949
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	40 386	31 047

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Земля	Прочие основные средства	Вложения в сооружения (строительство) основных средств	Активы в форме права пользования	НМА приобретенные	Вложение в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2021 года	**65 432**	**10 210**	**11 195**	**111**	**6 499**	**4 157**	**0**	**539**	**98 143**
Увеличение стоимости, всего	**0**	**0**	**610**	**0**	**123**	**1 361**	**1**	**308**	**2 403**
в т.ч. за счет:									
Признание АФПП в течении отчетного года	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корректировка (увеличение стоимости) АФПП	0	0	0	0	123	0	0	0	123
Приобретено	0	0	592	0	0	1 361	1	308	2 262
Переклассификация внутри групп	0	0	15	0	0	0	0	0	15
Дооценка	0	0	3	0	0	0	0	0	3
Уменьшение стоимости, всего	**9 833**	**0**	**2 772**	**15**	**2 126**	**978**	**0**	**0**	**15 724**
в т.ч. за счет:									
Амортизационные отчисления (Примечание 5.5.)	583	0	2 769	0	2 071	978	0	0	6 401
Выбытие	0	0	0	0	55	0	0	0	55
Корректировка (уменьшение стоимости) АФПП	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	9 250	0	3	0	0	0	0	0	9 253
Переклассификация внутри групп	0	0	0	15	0	0	0	0	15
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 октября 2021 года	**55 599**	**10 210**	**9 033**	**96**	**4 496**	**4 540**	**1**	**847**	**84 822**
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	**68 484**	**10 210**	**29 892**	**96**	**8 808**	**9 594**	**1**	**847**	**127 932**
Накопленная амортизация на 1 октября 2021 года	**12 885**	**0**	**20 859**	**0**	**4 312**	**5 054**	**0**	**0**	**43 110**
Убытки от обесценения на 1 октября 2021 года	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Основные средства

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО "Экспертный центр "Норматив", член СРО оценщиков по состоянию на 12 мая 2021 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход.

Нематериальные активы

Банк учитывает в качестве нематериальных активов неисключительное право пользования программными продуктами, сертификатами, лицензиями.

Существенную долю (более 30%) нематериальных активов составляют программные продукты компаний ООО «Диасофт» и ООО «Диасофт Системы», на базе которых строится бухгалтерский учет банка, со сроком использования 25 лет.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и не переоцениваются. Созданных банком нематериальных активов в банке нет.

Способом начисления амортизации нематериальных активов является линейный метод.

Под сроком полезного использования понимается предполагаемый период использования НМА с извлечением экономической выгоды, выраженный в месяцах.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

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

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

4.4. Аренда (Банк-арендатор).

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк выступал в роли арендатора.

Активы в форме права пользования на 1 октября 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 4 496 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (см. п. 4.8.) и распределены по срокам погашения следующим образом:

	1 октября 2021 года		**1 января 2021 года**	
тыс. руб.	***Минимальные арендные платежи***	***Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей***	***Минимальные арендные платежи***	***Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей***
До 1 года	3 108	2 861	3 100	2 695
От 1 года до 5 лет	1 833	1 715	4 082	3 801
Свыше 5 лет	326	134	333	135
Итого	**5 267**	**4 710**	**7 515**	**6 631**

Основные положения по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, приводятся в п.3.1 Пояснительной информации.

Банком заключен ряд договоров финансовой аренды помещений и имущества, договор аренды (лизинга) с опционом (правом) на приобретение арендованного актива.

Договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с наличием опциона на их продление по истечении срока действия.

Размер арендной платы недвижимого имущества в основном определяется по принципу соотношения к занимаемой площади, включая расходы на его содержание и эксплуатацию.

В условиях договоров предусмотрено право арендодателя на пересмотр один раз в год размера арендной платы, которая увеличивается в соответствии с рыночными тенденциями, а также условия, ограничивающие цель использования

арендованного актива в соответствии с его назначением и ограничивающие арендатора в праве на сдачу объекта в субаренду третьим лицам.

4.5. Аренда (операционная). Банк арендодатель.

Банком заключен ряд договоров операционной аренды помещений в качестве арендодателя. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок одиннадцать месяцев с условием о пролонгации на тот же срок.

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	**1 октября 2021 года**	**1 января 2021 года**
До 1 года	2 019	1 267
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	1	0
Итого	**2 020**	**1 267**

4.6. Прочие активы

тыс. руб.	**На 1 октября 2021**	**На 1 января 2021 г.**
Финансовые активы, всего	**0**	**13 010**
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным закладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	13 010
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0
Прочие незавершенные расчеты	0	13 010
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	0
Нефинансовые активы, всего	**4 361**	**1 854**
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	4 489	2 121
Предоплата по товарам и услугам	4 238	1 866
Переплата по налогам	0	0
Прочие	251	255
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(128)	(267)
Итого прочие активы	**4 361**	**2 381**

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	**На 1 октября 2021 г.**	**На 1 января 2021 г.**
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	**340 283**	**289 219**
Текущие/расчетные счета	322 263	289 209
Срочные депозиты	18 020	10
Физические лица всего, в т.ч.:	**223 768**	**243 597**
Текущие/расчетные счета	110 634	103 342
Срочные депозиты	113 134	140 255

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	2 133	976
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**566 184**	**533 792**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2021 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 октября 2021г.	На 1 января 2021г.
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 233	1 251
Обрабатывающие производства, из них:	10 757	20 584
- производство пищевых продуктов	1 520	13 898
- производство одежды	885	28
-деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	82	
- производство резиновых и пластмассовых изделий	1 247	1 135
- производство прочей неметаллической минеральной продукции	2	2
- производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	96	306
- производство электрического оборудования	2 971	10
- производство машин и оборудования	935	4
- производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	274	877
- производство прочих транспортных средств и оборудования	1 527	1 267
- производство мебели	0	78
- производство прочих готовых изделий	0	1
- ремонт и монтаж машин и оборудования	1 218	2 978
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	2 587	12 682
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 479	3 479
Строительство, из них:	41 974	32 282
- строительство зданий	8 467	12 155
- строительство инженерных сооружений	29 368	1 539
- работы строительные специализированные	4 139	18 588
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 617	1 839
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	16 322	1 853
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	10 501	14 057
Транспортировка и хранение	32 852	17 102
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 357	1 337
Деятельность в области информации и связи	1 497	1 807
Деятельность финансовая и страховая	2 450	1 072
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	13 213	15 590
Деятельность профессиональная, научная и техническая	4 309	6 005
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 120	2 058
Образование	30	72
Деятельность в области здравоохранения	166 216	45 388
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	5 277	1 490
Предоставление прочих видов услуг	21 492	109 271
Физические лица	223 768	243 597

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	2 133	976
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**566 184**	**533 792**

4.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	**На 1 октября 2021 г.**	**На 1 января 2021 г.**
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	**5 936**	**8 464**
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	237	138
Арендные обязательства	4 710	6 631
Кредиторская задолженность	920	1 693
Прочие незавершенные расчеты	65	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	4	2
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	**5 624**	**2 972**
Обязательства по выплате краткосроч. вознаграждений по неиспользов. отпускам и налогам по ним	1 075	1 138
Задолженность по расчетам с персоналом	1 514	551
Налоги к уплате	801	935
Прочие	2 234	348
Итого прочие обязательства	**11 560**	**11 436**

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

тыс. руб.	**На 1 октября 2021 г.**	**На 1 января 2021 г.**
Резервы по кредитным линиям	*2 002*	*2 544*
Резервы по прочим возможным потерям	*0*	*0*
Итого резервы	**2 002**	**2 544**

4.10. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 октября 2021 года Банк не является участником судебных разбирательств, в которых выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	**На 1 октября 2021 г.**	**На 1 января 2021 г.**
Неиспользованные кредитные линии по получению	50 464	49 060
Итого условные обязательства кредитного характера	**50 464**	**49 060**

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п. 5.9.

На 1 октября 2021 года у Банка нет условных активов.

4.11. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 октября 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	149 128 126	149 128	137 228 126	137 228
Привилегированные акции	39 075 010	39 075	33 975 010	33 975
Итого уставный капитал	**188 203 136**	**188 203**	**171 203 136**	**171 203**

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции с установленным размером дивиденда имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию определяется расчетным путем. По решению общего собрания акционеров образуется фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40 процентов чистой прибыли Банка за отчетный период. Результат от деления этого фонда на количество размещенных привилегированных акций Банка этого типа составит размер дивиденда на одну привилегированную акцию.

Общим собранием акционеров 07.05.2021 года принято решение об увеличении уставного капитала банка путём осуществления дополнительных выпусков обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 11 900 000 штук номинальной стоимостью 1 руб. и привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда в количестве 5 100 000 штук номинальной стоимостью 1 руб.

Банк России 28.06.2021г. принял решение о государственной регистрации дополнительных выпусков обыкновенных акций и привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размещаемых путем закрытой подписки.

Департамент корпоративных отношений Банка России 23.09.2021г. зарегистрировал итоги дополнительных выпусков обыкновенных именных бездокументарных акций и привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номиналом 1 руб. в количестве 17 000 тыс. штук. По итогам дополнительных выпусков уставный капитал Банка составил 188 203 тыс. руб.

4.12. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Исходные данные *1 уровня* – котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные *2 уровня* – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные *3 уровня* – ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости *должен* отдаваться наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные *используются* в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных *невозможно*.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 октября 2021 года *тыс. руб.*	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	0	0	46 192	46 192
Итого	**0**	**0**	**46 192**	**46 192**

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, отнесенных к третьему уровню иерархии.

	По состоянию на 1 января 2021 года	Итого (расходы)/доходы, отраженные в прибылях и убытках	Итого (расходы)/доходы, отраженные через прочий совокупный доход	По состоянию на 1 октября 2021 года
Основные средства (здания и земельные участки)	53 940	0	(7 748)	46 192
Итого	**53 940**	**0**	**(7 748)**	**46 192**

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

	1 октября 2021		1 января 2021	
тыс. руб.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	**67 628**	**67 628**	**44 222**	**44 222**
Чистая ссудная задолженность	**823 405**	**823 405**	**786 455**	**786 455**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**566 184**	**566 184**	**533 778**	**533 778**

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, чистая ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов и расходов не рассчитывалась с использованием метода эффективной процентной ставки.

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием линейного метода, составила:

-по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 9 месяцев 2021 года 58 680 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 49 527 тыс. руб.)

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием линейного метода, составила:

- по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 9 месяцев 2021 года 12 206 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 10 522 тыс. руб.)

5.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

тыс. руб.	**9 месяцев 2021 года**	**9 месяцев 2020 года**
В составе прибыли	21 075	38 955
В составе убытков	21 078	39 011
Итого прибыль/(убыток)	**(3)**	**(56)**

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

тыс. руб.	**9 месяцев 2021 года**	**9 месяцев 2020 года**
доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	290	951
расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	47	390
Итого прибыль/(убыток)	**243**	**561**

5.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	**9 месяцев 2021 года**	**9 месяцев 2020 года**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 884	5 122
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 742	1 670
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	12 309	13 249
Прочее	286	317
Итого комиссионные доходы	**20 221**	**20 358**
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с валютными ценностями	0	51
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	411	396
Комиссия за услуги по переводам	1 621	1 436
Прочее	98	132
Итого комиссионные расходы	**2 130**	**2 015**
Чистый комиссионный доход	**18 091**	**18 343**

5.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	**9 месяцев 2021 года**	**9 месяцев 2020 года**
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	227	231
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 598	2 602
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	144	332

Доходы от выбытия(реализации) имущества	35	0
Прочее	78	52
Итого прочие операционные доходы	**3 082**	**3 217**

5.5. Операционные расходы

тыс. руб.	**9 месяцев 2021 года**	**9 месяцев 2020 года**
Расходы на содержание персонала	33 500	33 643
Арендная плата (по договорам краткосрочной аренды)	0	341
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	4 473	4 134
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 823	3 904
Содержание основных средств и другого имущества	2 483	1 834
Амортизация основных средств, НМА, АФПП (см. п.4.3.)	6 401	6 344
Списание стоимости материальных запасов	780	866
Страхование	998	1 167
Расходы на благотворительность	10	3
Реклама и маркетинг	6	7
Налоги	2 335	2 451
Прочее	540	624
Итого операционные расходы	**55 349**	**55 318**

5.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	**Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П,№611-П**		**Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9**	
	Создание	**Восстановление**	**Создание**	**Восстановление**
Корреспондентские счета	(68)	30	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты по кредитам	(254 360)	248 142	(71 950)	63 153
Прочие активы	(980)	1119	0	0
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	(268 107)	269 529	(41 636)	40 756
Всего за отчетный период	**(523 515)**	**518 820**	**(113 586)**	**103 909**

тыс. руб.	**Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П, №611-П за 31.12.2020**	**Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода**	**Списание за счет резерва в отчетном периоде**	**Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П, №611-П за 30.09.2021**
Корреспондентские счета	23	(38)	0	61
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты по кредитам	55 300	(6 218)	0	61 518
Прочие активы	267	139	0	128
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	2 900	1 422	0	1 478
Всего за отчетный период	**58 490**	**(4 695)**	**0**	**63 185**

5.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	**9 месяцев 2021 года**	**9 месяцев 2020 года**
Расходы на заработную плату и премии	27 315	26 639
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	5 900	6 718
Расходы на обучение	49	29
Прочие выплаты персоналу	236	257
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	**33 500**	**33 643**

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. 5.5.).

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	**9 месяцев 2021 года**	**9 месяцев 2020 года**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 428	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 269)	309
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	**(841)**	**309**

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 года - убыток составил 8 741 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – убыток 5 394 тыс. руб.).

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	**Итого балансовая стоимость инструментов капитала**
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	**386 035**
изменения прибыли или убытка за год	(993)
изменения прочего совокупного дохода за год	(7 748)
операции с акционерами (участниками) за год	17 000
выплата дивидендов	0
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	**394 294**

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	**На 1 октября 2021 г.**	**На 1 января 2021г.**
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	67 628	44 222
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	**67 628**	**44 222**

По состоянию на 1 октября 2021 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банковская деятельность, как и любая предпринимательская деятельность, сопряжена с риском. Риск означает возможность (вероятность) потери Банком части стоимости своих ресурсов, недополучения доходов, произведение дополнительных расходов в результате определенных банковских операций. Тем самым, риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, которая в некоторых случаях может быть рассчитана.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, интернет-банкинга, репутационный (риск потери деловой репутации), процентный, рыночный риски.

Причины возникновения рисков:

• по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

• по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч.:

• предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности, зависимость Банка от отдельных видов доходов.

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

• по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, воздействие внешних событий, а также несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности.

• по стратегическому риску-изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банка, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

• по риску интернет-банкинга- негативное восприятие клиентами качества предоставляемого дистанционного обслуживания с применением системы «Интернет-банкинга», ошибок и сбоев в работе АБС, линий связи, сетевых приложений и сервисов Банка;

• по репутационному (риску потери деловой репутации)- уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

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

•по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях разработана «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «БАЛАКОВО-БАНК», которая утверждена Советом Директоров 23.01.2021 года Протокол №7 и определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;

- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- плановую структуру капитала, источники формирования капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- сценарии стресс-тестирования;

-состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Настоящая Стратегия, являясь элементом системы ВПОДК, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

Целью настоящей Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели настоящей Стратегии, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2019-2022 годы (далее - потенциальные риски);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития на 2019-2022 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Управление риском и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляет собой:

- методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками;

- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность в части управления рисками и капиталом;

- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;

- внутренние документы Банка в области ВПОДК.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;

- Определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;

- Качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;

- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;

- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;

- Создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;

- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;

- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;

- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;

- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска.

Система управления рисками в рамках ВПОДК должна позволять Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;

- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;

- выделять значимые для Банка риски;

- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;

- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов

и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк устанавливает методологию определения значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;

- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);

- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;

- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Банк обязан регулярно *не реже одного раза в год* осуществлять оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При этом риски кредитный, процентный, операционный, концентрации и ликвидности являются значимыми, независимо от результатов оценки.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается Банком во внутренних документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

В соответствие с п 3.3. Указания Банка России № 3624-У методы оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк определяет самостоятельно и использует исключительно методы оценки рисков, установленные Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 183-И.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов (в соответствии с требованиями пункта 4.12 Указания БР №3624-У исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных его Стратегией развития (например, поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей), плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Склонность к риску определяется в соответствии с п.4.1 Указания БР №3624-У.

Склонность к риску определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Банк осуществляет контроль значимых рисков путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

В Банке создана служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2021 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	35 270	0	0	35 270
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 843	0	0	19 843
2.1	Обязательные резервы	1 097	0	0	1 097
3	Средства в кредитных организациях	13 612	0	0	13 612
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	823 405	0	0	823 405
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	70	0	0	70
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 822	0	0	84 822
12	Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0

	продажи				
13	Прочие активы	4 361	0	0	4 361
14	**Итого активов**	**981 383**	**0**	**0**	**981 383**
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	566 184	0	0	566 184
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	566 184	0	0	566 184
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	7343	0	0	7 343
21	Прочие обязательства	11 560	0	0	11 560
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 002	0	0	2 002
23	**Итого обязательств**	**587 089**	**0**	**0**	**587 089**
	Чистая балансовая позиция	**394 294**	**0**	**0**	**394 294**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

		Россия	**ОЭСР***	**Прочие**	**Итого**
	Активы				
1	Денежные средства	29 856	0	0	29 856
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 852	0	0	1 852
2.1	Обязательные резервы	1 167	0	0	1 167
3	Средства в кредитных организациях	13 681	0	0	13 681
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	786 455	0	0	786 455
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	**0**

8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	**0**
10	Отложенный налоговый актив	1 498	0	0	1 498
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	98 143	0	0	98 143
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	14 864	0	0	14 864
14	**Итого активов**	**946 349**	**0**	**0**	**946 349**
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	533 792	0	0	533 792
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	**0**
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	533 792	0	0	533 792
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	**0**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	12 542	0	0	12 542
21	Прочие обязательства	11 436	0	0	11 436
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 544	0	0	2 544
23	**Итого обязательств**	**560 314**	**0**	**0**	**560 314**
	Чистая балансовая позиция	**386 035**	**0**	**0**	**386 035**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства Банка сконцентрированы только в Российской Федерации.

8.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога и поручительства.

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, в обязательном порядке должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Мониторинг качества кредитов на регулярной основе осуществляется сотрудником службы управления рисками, кредитным и юридическим отделами, а также службой безопасности Банка. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения и т.п.

В целях мониторинга кредитного риска Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически и эмпирически связаны с уровнем кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики.

Руководитель службы управления рисками ежемесячно формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» и передает его Правлению Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска, установленного для него лимита, руководитель службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Банком в отношении кредитования выделены предпочтительные сектора экономики: Строительство, Лизинг, Оптовая торговля, Сельскохозяйственные и перерабатывающие производства, Санаторно-курортная деятельность и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Значительные изменения степени подверженности риску, его концентрации, а также значительные изменения в системе управления риском в отчетном периоде отсутствовали.

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2021г. составил 650 654 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 515 365 тыс. руб. (на 01.10.2020г. – 581 809 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 512 737 тыс. руб.).

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.10.21 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректи-ровок до резерва под ОКУ)	Корректи-ровки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:								
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	0	13 038	34 503	7 965	0	55 506	(-5 134)	50 372
физических лиц	0	368	4 569	1 075	0	6 012	(-702)	5 310
Резервы по вложениям в ценные бумаги:								
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие резервы, в том числе:								
по прочим требованиям к кредитным организациям	**0**	**61**	**0**	**0**	**1**	**62**	**0**	**62**
по прочим требованиям к юридическим лицам	**0**	**60**	**47**	**0**	**3**	**110**	**0**	**110**
по прочим требованиям к физическим лицам	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
По непрофильным активам	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Итого резервы	**0**	**13 527**	**39 119**	**9 040**	**4**	**61 690**	**(5 836)**	**55 854**

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной и приравненная к ней задолженность по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.21 г., в тыс. руб.

	Категории качества					**Итого (без учета корректи-ровок до резерва под ОКУ)**	**Корректи-ровки резерва**	**Итого резерв под ОКУ**
	I	**II**	**III**	**IV**	**V**			
Резервы								
По ссудной задолженности:								
кредитных организаций	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
юридических лиц	**0**	**12 661**	**32 197**	**9 138**	**0**	**53 996**	**(15 125)**	**38 871**
физических лиц	**0**	**298**	**913**	**93**	**0**	**1 304**	**492**	**1 796**
Резервы по вложениям в ценные бумаги:								
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Прочие резервы, в том числе:								
по прочим требованиям к кредитным организациям	**0**	**23**	**0**	**0**	**1**	**24**	**0**	**24**
по прочим требованиям к юридическим лицам	**0**	**95**	**151**	**0**	**21**	**267**	**0**	**267**
по прочим требованиям к физическим лицам	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
По непрофильным активам	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Итого резервы	**0**	**12 779**	**33 261**	**9 231**	**22**	**55 591**	**(14 633)**	**40 958**

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.

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

Просроченные активы

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

На 01.10.2021г. в составе кредитного портфеля просроченная задолженность отсутствует.

На 01.01.2021г. в составе кредитного портфеля просроченная задолженность отсутствовала.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет общий подход, т.е. модель обесценения из трех этапов. Убыток от обесценения оценивается и признается в зависимости от того, на каком этапе находится рассматриваемый финансовый актив (инструмент).

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Описание каждого этапа, а также определение дефолта содержится в п. 3.1. данной Пояснительной информации.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

(a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(b) временную стоимость денег; и

(c) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

На дату первоначального признания по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

В дальнейшем расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. В случае значительного увеличения кредитного риска – немедленно.

При переводе финансового актива заемщика, оцениваемого на индивидуальной основе в портфель однородных ссуд, корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в тот же день.

Дефолт - невозможность или нежелание контрагента выполнить свои обязательства в срок и (или) в полном объеме, приводящее к нарушению условий договора и позволяющее кредитору начать процесс взыскания задолженности. Дефолт может быть наступившим или потенциальным.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

Производится разбивка финансовых инструментов по классам:

- юридическое лицо;
-МБК;
- ИП;
- Физическое лицо;
- ПОС (портфель однородных ссуд);
- вексель и т.д.

Кредиты, оцениваемые в рамках ПОС, оцениваются на групповой основе. Остальные кредиты - на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих величинах, в зависимости от вида финансового актива:

Вид финансового актива	Величина признаваемых ожидаемых кредитных убытков
Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	*12-месячные* ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)
а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.	Ожидаемые кредитные убытки *за весь срок* (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)
По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных *за весь срок* (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -
По финансовым гарантиям	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных *за весь срок*(ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)

Если на индивидуальной основе признаков обесценения не обнаружено, то такие кредиты объединяются в группы, и создается групповой резерв, но такие кредиты для целей раскрытий считаются оцениваемыми на индивидуальной основе.

При этом, если кредитный риск значительно увеличился (II этап), то создается резерв в размере ожидаемых кредитных потерь за весь срок: умножается общая сумма ожидаемых потерь (100% балансовой стоимости, если не учитывается обеспечение) на вероятность дефолта за весь срок в соответствии с внутренними документами.

Если не было значительного увеличения кредитного риска, то создаем резерв в размере ожидаемых кредитных потерь за 12 мес.: умножаем общую сумму ожидаемых потерь (100% балансовой стоимости, если не учитывается обеспечение) на вероятность дефолта (PD) за ближайшие 12 месяцев в соответствии с внутренними документами.

Если кредитный риск на отчетную дату низкий (увеличение резерва по РПБУ составило до 10% включительно), то считается, что с даты выдачи кредитный риск значительно не увеличился (I этап).

К случаям значительного увеличения кредитного риска (II этап) Банк относит увеличение ставки резерва по РПБУ более чем на 10 пунктов.

К событиям дефолта (III этап) Банк относит:

Для юридических лиц:

1) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 дней;

2) исключение заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц;

3) завершение процедуры конкурсного производства в отношении заемщика;

4) начало процедуры конкурсного производства в случае, когда включение требований банка в реестр кредиторов не произведено и (или) заложенное имущество утрачено;

5) отказ во взыскании задолженности в пользу банка или невозможность взыскания по исполнительному документу;

6) уступку права требования по просроченной ссуде связанному с заемщиком лицу;

7) реструктуризацию ссуды с существенным улучшением условий для заемщика;

8) погашение долга за счет принятия отступного в неденежной форме и любое другое решение по урегулированию задолженности без одномоментного поступления денежных средств.

Для физических лиц:

1)наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 дней;

2) признание должника банкротом;

3) отказ во взыскании задолженности в пользу банка или невозможность взыскания по исполнительному документу;

4) смерть должника при отсутствии прав наследования; и др.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Значительное увеличение кредитного риска и вероятность дефолта пересматриваются Правлением Банка не реже 1 раза в год на основании предложений начальника кредитного отдела.

Дисконтирование проводится по нерыночным кредитам.

Допускается учет стоимости обеспечения при определении суммы ожидаемых потерь по договору.

Также проводится анализ рыночных показателей (ВВП, уровень безработицы, уровень инфляции, ключевая ставка ЦБ), анализируется статистика ЦБ по кредитным потерям, а также данные последней отчетности Сбербанка в части доли резерва по группам кредитов.

Анализ проводится с целью выявления необходимости скорректировать вероятность дефолта с учетом прогнозных данных.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01 октября 2021 года, в тыс. руб.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПКО*	*Валовая сумма*	*Резерв*	*Чистая сумма*
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч	**417 272**	**143 735**	**0**	**0**	**561 007**	**50372**	**510 635**
Минимальный кредитный риск	755	0	0	0	755	23	732
Низкий кредитный риск	376 954	4 332	0	0	381 286	11 958	369 328
Средний кредитный риск	37 063	126 285	0	0	163 348	30 426	132 922
Высокий кредитный риск	2 500	13 118	0	0	15 618	7 965	7 653
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	**52 228**	**9 021**	**0**	**0**	**61 249**	**5 310**	**55 939**

физических лиц всего, в т.ч							
Минимальный кредитный риск	22 440	0	0	0	22 440	673	21 767
Низкий кредитный риск	14 946	0	0	0	14 946	406	14 540
Средний кредитный риск	12 842	8 914	0	0	21 756	3 156	18 600
Высокий кредитный риск	2 000	107	0	0	2 107	1 075	1 032
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	**49 924**	**540**	**0**	**0**	**50 464**	**2 002**	**48 462**
Минимальный кредитный риск	20 302	0	0	0	20 302	609	19 693
Низкий кредитный риск	23 185	0	0	0	23 185	846	22 339
Средний кредитный риск	6 437	540	0	0	6 977	547	6 430
Высокий кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0	0
Итого	**519 424**	**153 296**	**0**	**0**	**672 720**	**57 684**	**615 036**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01 января 2021 года, в тыс. руб.:

	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПКО***	***Валовая сумма***	***Резерв***	***Чистая сумма***
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч	**318 642**	**88 390**	**0**	**0**	**407 032**	**38 871**	**368 161**
Минимальный кредитный риск	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Низкий кредитный риск	231 810	10 891	0	0	242 701	8 588	234 113
Средний кредитный риск	86 832	59 581	0	0	146 413	21 145	125 268
Высокий кредитный риск	0	17 918	0	0	17 918	9 138	8 780
Дефолтные активы	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Ссудная задолженность физических лиц всего, в т.ч	**37 288**	**2 199**	**29**	**0**	**39 516**	**1 796**	**37 720**
Минимальный кредитный риск	22 698	0	0	0	22 698	681	22 017
Низкий кредитный риск	12 288	0	0	0	12 288	340	11 948
Средний кредитный риск	2 302	2 016	29	0	4 347	682	3 665
Высокий кредитный риск	0	183	0	0	183	93	90
Дефолтные активы	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	**46 899**	**2 161**	**0**	**0**	**49 060**	**2 543**	**46 517**
Минимальный кредитный риск	304	0	0	0	304	9	295

Низкий кредитный риск	38 427	0	0	0	38 427	1 153	37 274
Средний кредитный риск	8 168	1 792	0	0	9 960	1 193	8 767
Высокий кредитный риск	0	369	0	0	369	188	181
Дефолтные активы	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Итого	**402 829**	**97 750**	**29**	**0**	**495 608**	**43 210**	**452 398**

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты, модифицированные активы на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. отсутствуют.

Значительные изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в отчетном периоде отсутствовали.

Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 01.10.2021г. объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки скорректирован в сторону уменьшения по кредитам юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также по кредитам физических лиц в соответствии с внутренними документами Банка.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 01.10.2021 и 01.01.2021 у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрация кредитного риска

Риск концентрации в Банке присущ кредитным операциям. Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производиться на основе анализа активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам заемщиков/контрагентов, по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса.

Банк не устанавливает лимиты на отдельные виды источников ликвидности, т.к. концентрация фондирования в одном источнике ликвидности не представляет собой значительный риск концентрации ликвидности ввиду незначительности выплат по различным срокам, при этом Банк контролирует концентрированные потоки денежных средств и объем пассивов (в том числе в стрессовой ситуации), заблаговременно формируя необходимый буфер ликвидных средств.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков/контрагентов, отраслей экономики. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей является установление лимитов и сигнальных значений и их последующий контроль.

Руководитель службы управления рисками ежеквартально осуществляет анализ подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, мониторинг уровня риска концентрации и оценку уровня риска концентрации в отношение каждой формы риска концентрации для которой установлены лимиты.

Капитал на покрытие риска концентрации Банка не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств. в составе совокупного объема капитала.

Географическое распределение кредитного риска

Географические зоны	**Сумма, тыс. руб. на 01.10.2021г.**	**Сумма, тыс. руб. на 01.01.2021г.**
Саратовская область	331 112	241 677
г. Москва и Московская область	293 945	205 082

Краснодарский край	0	5 000
Самарская область	0	110
Челябинская область	0	226
Кредитный портфель юридических, физических лиц и кредитных организаций:	**625 057**	**452 095**

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком для снижения риска потерь, зависит от оценки кредитного риска заемщика и его возможностей.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки либо оценки независимых оценщиков. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 01.10.2021 и 01.01.2021 ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим и физическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным Банком ссудам представлена следующим образом:

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.) на 01.10.2021	Стоимость обеспечения (тыс. руб.) на 01.01.2021
1.	Кредиты под гарантии и поручительства третьих лиц	303 235	182 812
2.	Кредиты под залог недвижимости	87 992	47 470
3.	Кредиты под залог транспорта	48 453	44 057
4.	Кредиты под залог имущественных прав	43 402	45 175
5.	Бланковые кредиты	11 154	20 880
6.	Кредиты под залог оборудования	58 090	26 292
7.	Кредиты под залог товаров в обороте	9 125	9 360
8.	Кредиты под залог прав, вытекающих из договора банковского вклада	955	527
9.	Кредиты под залог корпоративных ценных бумаг	59 850	69 975
Итого:		622 256	446 548

На 01.10.2021 и 01.01.2021 Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва и суммы оценочного резерва по кредитам клиентам.

Взысканные активы

На 01.10.2021 и 01.01.2021 у Банка отсутствовали активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

8.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска в Банке производится оценка параметров для принятия качественного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением N 511-П. В связи с тем, что Банк осуществляет только операции с

иностранной валютой, в расчете совокупной величины рыночного риска участвует только величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах - валютный риск.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, поэтому не осуществляет оценку и расчет размера по фондовому, товарному и процентному риску торговой книги. При расчете рыночного риска значения по данным рискам равны нулю.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 646-П.

Процентный риск

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

-выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;

-постоянного наблюдения за процентным риском;

-принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска;

-соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка.

В целях организации системы управления и контроля процентного риска Банком применяются следующие подходы:

-распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка.

-определение правил и процедур управления процентным риском, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля процентного риска.

-постоянный характер оценки уровня процентного риска. Основными методами оценки процентного риска Банка является ГЭП-анализ.

-ограничение процентного риска.

-наличие отчета и мониторинга процентного риска.

-проведение стресс-тестирования.

-сбор информации, оценка состояния экономики и конъюнктуры финансового (денежного) рынка на основе анализа ключевых финансовых индикаторов с целью анализа ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок.

-наличие Плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка с учетом результата мониторинга ключевых финансовых индикаторов конъюнктуры финансового (денежного) рынка.

организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система управления процентным риском включает следующие элементы:

-идентификация процентного риска - выявление источников процентного риска, способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок, которые могут неблагоприятно отразиться на доходах и расходах Банка;

-оценка и мониторинг процентного риска с использованием установленных методов измерения процентного риска;

-меры ограничения и контроля процентного риска, направленные на предупреждение и минимизацию возможных потерь Банка по процентному риску.

Основными источниками процентного риска могут являться:

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

-для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

-ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

-нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Подверженность процентному риску Банком оценивается с применением методики ГЭП (анализ разрывов). В рамках данной методики, анализу подвергаются балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности между активами и пассивами.

Несбалансированность относится к разнице во времени, в течение которой могут произойти изменения процентных ставок по активам и пассивам. Чтобы контролировать разрыв ГЭП в Банке используется система лимитов разрыва в сроках активов и пассивов. Лимиты установлены в целом на совокупный ГЭП (разрыв).

Руководитель службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне процентного риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раз в квартал.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 октября 2021 года *тыс. руб.*	**до востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	295 309	293 331	93 412	202 466	0	**884 518**
Итого процентных активов	295 309	293 331	93 412	202 466	0	**884 518**
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 434	56 392	24 478	131 468	0	**300 772**
Итого процентных обязательств	88 434	56 392	24 478	131 468	0	**300 772**
Процентный разрыв	**206 875**	**236 939**	**68 934**	**70 998**	**0**	**583 746**

На 1 января 2021 года *тыс. руб.*	**до востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	430 446	134 877	144 855	100 247	0	**810 425**
Итого процентных активов	430 446	134 877	144 855	100 247	0	**810 425**
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	120 842	16790	9699	150891	0	**298 222**
Итого процентных обязательств	120 842	16790	9699	150891	0	**298 222**
Процентный разрыв	**309 604**	**118 087**	**135 156**	**-50 644**	**0**	**512 203**

Изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Подверженность данному риску определяется состоянием ОВП Банка, т.е. степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной

валюте, а именно разницей между стоимостью активов и пассивов в той или иной валюте с учетом внебалансовых позиций. Если активы в той или иной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

Источником валютного риска являются отдельные виды операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов

Основными методами оценки и контроля за валютным риском являются прогнозирование курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля, расчет открытых позиций в иностранных валютах. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные сделки. Банк получает постоянный доход от таких операций в виде курсовой разницы. Кроме этого Банк осуществляет валютно-обменные операции. Основным источником поступления наличных средств в рублях являются средства, за проданную валюту физическим лицам.

Для ограничения риска Банк использует систему лимитов, призванную фиксировать превышение Банком допустимого уровня риска. По каждому параметру, используемому Банком для оценки уровней рыночного риска, устанавливается лимит, преодоление которого означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

Валютные активы и пассивы банка составляют незначительную часть баланса (менее 5% от валюты баланса), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2021 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	25 570	2 386	7 314	0	**35 270**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 843	0	0	0	**19 843**
3	Средства в кредитных организациях	345	1 197	12 070	0	**13 612**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	820 604	2 801	0	0	**823 405**
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
10	Отложенный налоговый актив	70	0	0	0	**70**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 822	0	0	0	**84 822**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	4 361	0	0	0	**4 361**
14	**Итого активов**	**955 615**	**6 384**	**19 384**	**0**	**981 383**
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	540 346	3 602	22 236	0	**566 184**

16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	**0**
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	540 346	3 602	22 236	0	**566 184**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	**0**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	7 343	0	0	0	**7 343**
21	Прочие обязательства	11 560	0	0	0	**11 560**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 002	0	0	0	**2 002**
23	**Итого обязательств**	**561 251**	**3 602**	**22 236**	**0**	**587 089**
	Чистая балансовая позиция	**394 364**	**2 782**	**-2 852**	**0**	**394 294**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	19636	2598	7622	0	**29856**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1852	0	0	0	**1852**
3	Средства в кредитных организациях	1493	3277	8911	0	**13681**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	780908	5547	0	0	**786455**
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
10	Отложенный налоговый актив	1498	0	0	0	**1498**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	98143	0	0	0	**98143**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	**0**

13	Прочие активы	14864	0	0	0	**14864**
14	**Итого активов**	**918394**	**11422**	**16533**	**0**	**946349**
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	505857	8836	19099	0	**533792**
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	**0**
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	505857	8836	19099	0	**533792**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	**0**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	12542	0	0	0	**12542**
21	Прочие обязательства	11436	0	0	0	**11436**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2544	0	0	0	**2544**
23	**Итого обязательств**	**532379**	**8836**	**19099**	**0**	**560314**
	Чистая балансовая позиция	**386015**	**2586**	**-2566**	**0**	**386035**

8.4. Риск ликвидности

Под ликвидностью понимается способность Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Она базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом Банка, привлеченными средствами и финансовыми вложениями путем оперативного управления их структурными элементами.

Деятельность по оценке и управлению ликвидностью осуществляется в целях защиты интересов клиентов (вкладчиков) Банка, недопущения потери ими вложенных денежных средств.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью являются:

-сохранение платежеспособности Банка;

-снижение потенциальных финансовых рисков при проведении банковских операций;

-создание и поддержание в постоянной готовности системы мгновенного реагирования Банка на любые изменения в движении денежных потоков, ухудшающие его финансовое положение.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

-обеспечение требуемой ликвидности;

-поддержание заданного уровня прибыльности операций;

-минимизация банковских рисков.

В целях создания условий для эффективного управления риском ликвидности в Банке действует разделение полномочий по его организации. Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния ликвидности, анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Руководителю СУР.

Служба управления рисками анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и сигнальных значений, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Руководителю Службы внутреннего контроля.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности, и СУР.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением требований настоящего Положения и предусмотренных им процедур.

Председатель Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности. В случае необходимости принимает решения по проведению операций привлечения и размещения ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне. Правление Банка ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности. Правление информирует Совет директоров Банка о состоянии ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения - незамедлительно.

Управление риском ликвидности с использованием негативного развития событий проводится ежеквартально по двум сценариям:

1 сценарий – несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс - тестирования оформляются в рамках отчета об управлении риском потери ликвидности.

В Банке осуществляется ежедневный прогноз и контроль за фактическим исполнением значений нормативов ликвидности и 2 раза в месяц проводится оценка перспективной ликвидности.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об управлении риском потери ликвидности в АО «БАЛАКОВО-БАНК»», которое учитывает требования Банка России.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н3), который российские банки с банковской лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанный норматив.

В Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «БАЛАКОВО-БАНК», в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

К нестандартным и чрезвычайным ситуациям в наибольшей степени затрудняющих реализацию процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности можно отнести:

-выход из строя программных (АБС) и/или технических средств (оборудования);

-отсутствие или недостаточный уровень взаимозаменяемости сотрудников структурных подразделений.

В случае невозможности осуществления функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности в результате выхода из строя программных (АБС) и/или технических средств (оборудования) сотрудники отдела ценных бумаг и отчетности осуществляют документальное фиксирование информации о состоянии текущей ликвидности и прогнозе ликвидности на бумажном носителе. В случае невозможности использования помещения, в котором располагается отдел ценных бумаг и отчетности и (или) компьютерного оборудования, используемого в целях определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, используется другой АРМ, расположенный в кабинете СВА и поддерживаемый в состоянии готовности для использования в чрезвычайном режиме.

Особенности организации работы при завершении функционирования в «чрезвычайном» режиме: начальник отдела ценных бумаг и отчетности обязан провести последующий (дополнительный) контроль расчетов показателей ликвидности этого периода с целью выявления возможных ошибок, неточностей, способных изменить оценку состояния ликвидности.

По результатам этой работы начальником отдела составляется аналитическая записка и в течении 3-х рабочих дней представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка. В аналитической записке отражается оценка осуществления сотрудниками отдела функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, полнота соблюдения Положения Банка России и Положения об управлении риском потери ликвидности АО «БАЛАКОВО-БАНК».

Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также изменения в системе управления риском отсутствовали.

Методами поддержания банковской ликвидности при управлении активами могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и ликвидные активы в депозиты Банка России;
- краткосрочное кредитование на межбанковском рынке (Участие Банка в рамочном соглашении о сотрудничестве на региональном межбанковском рынке);
- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.

Банк не использует анализ финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения для управления ликвидностью, т.к. анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов: снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2021 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	35 270	0	0	0	0	**35 270**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 746	0	0	0	1 097	**19 843**
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	1 097	1 097
3	Средства в кредитных организациях	13 612	0	0	0	0	**13 612**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	292 660	280 980	79 948	169 817	0	**823 405**
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	70	**70**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	84 822	**84 822**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	2 613	1 510	238	0	0	**4 361**
14	**Итого активов**	**362 901**	**282 490**	**80 186**	**169 817**	**85 989**	**981 383**
	Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	408 422	52 178	2 500	103 084	0	**566 184**
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	408 422	52 178	2 500	103 084	0	**566 184**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**

18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	**0**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 343	**7 343**
21	Прочие обязательства	6 303	1 188	705	3 364	0	**11 560**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	2 002	**2 002**
23	**Итого обязательств**	**414 725**	**53 366**	**3 205**	**106 448**	**9 345**	**587 089**
	Чистый разрыв ликвидности	**-51 824**	**229 124**	**76 981**	**63 369**	**76 644**	**394 294**
	Совокупный разрыв ликвидности	**-51 824**	**177 300**	**254 281**	**317 650**	**394 294**	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
	Активы						
1	Денежные средства	29 856	0	0	0	0	29 856
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	685	0	0	0	1 167	**1 852**
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	1 167	1 167
3	Средства в кредитных организациях	13 681	0	0	0	0	**13 681**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	433 738	128 925	139 534	84 258	0	**786 455**
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумагии иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	**0**
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**

10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	1 498	**1 498**
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	98 143	**98 143**
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	**0**
13	Прочие активы	13 407	1 430	27	0	0	**14 864**
14	**Итого активов**	**491 367**	**130 355**	**139 561**	**84 258**	**100 808**	**946 349**
	Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	409 443	13 082	5 626	105 641	0	**533 792**
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	409 443	13 082	5 626	105 641	0	**533 792**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	**0**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12 542	**12 542**
21	Прочие обязательства	4 350	1 724	1 233	4 129	0	**11 436**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	2 544	**2 544**
23	**Итого обязательств**	**413 793**	**14 806**	**6 859**	**109 770**	**15 086**	**560 314**
	Чистый разрыв ликвидности	**77 574**	**115 549**	**132 702**	**-25 512**	**85 722**	**386 035**
	Совокупный разрыв ликвидности	**77 574**	**193 123**	**325 825**	**300 313**	**386 035**	

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования показал отсутствие значительных изменений в структуре баланса Банка.

В целях упреждения потери ликвидности Служба управления рисками составляет краткосрочный прогноз ее уровня, исходя из принципа осторожности на первую и вторую половины месяца, используя анализ ликвидности баланса Банка по состоянию на 1-е и 15-е число текущего месяца с учетом следующего:

-активы распределяются по реальным срокам, оставшимся до их погашения, с учетом возможного досрочного возврата, то есть по срокам, за которые можно получить денежные средства, наличные или безналичные. Возврат активов планируется только тогда, когда он не вызывает сомнений. Если сроки погашения могут измениться, то соответствующий приток ресурсов отодвигается на необходимый срок. Возврат средств по проблемным кредитам не планируется;

-обязательства распределяются в соответствии с реальными сроками их оплаты денежными средствами с учетом возможного досрочного востребования. При планировании оттока ресурсов в связи с выполнением обязательств Банка предусматривается возможность досрочного изъятия средств, в том числе по причине сезонных факторов (отпуска, праздники). Это касается средств населения, которые должны быть возвращены вкладчикам по первому требованию. Кроме этого, предусматривается возможность досрочного учета собственных векселей;

- учитываются плановые величины привлечения / размещения средств на основании информации о предстоящих сделках, об увеличении / сокращении числа расчетных, депозитных и других счетов клиентов;

- учитываются плановые внебалансовые требования и обязательства.

-при прогнозировании изменения остатков на расчетных счетах учитывается уровень экономического развития региона, конъюнктура рынка банковских услуг, потенциал различных сегментов рынка, вероятность ухудшения финансового состояния клиентов и т. д.;

- лимиты неиспользованных кредитных линий учитываются со сроком до востребования.

Корректировка активов и пассивов по срокам производится в следующем порядке:

- Денежные средства. Средства в кассе не корректируются. Средства на корсчетах в Банке России и в банках-корреспондентах отражаются по сроку до востребования.

- Вложения в торговые ценные бумаги. Вложения распределяются по срокам до погашения с учетом состояния рынка.

- Ссудная и приравненная к ней задолженность банков и клиентов. Задолженность отражается по срокам, оставшимся до погашения. При этом учитывается текущее финансовое положение заемщика и возможность пролонгации кредита.

- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (акции). Сроки возможной реализации устанавливаются в зависимости от состояния рынка.

- Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Вложения распределяются по срокам, оставшимся до погашения.

- Прочие активы. Суммы отражаются по реальным срокам реализации.

- Средства кредитных организаций. Кредиты, полученные от ЦБ РФ, не корректируются. Средства кредитных организаций отражаются по срокам до погашения.

- Выпущенные долговые обязательства. Сумма распределяется по срокам, оставшимся до погашения.

- Прочие обязательства. Кредиторская задолженность отражается по реальным срокам оплаты. Просроченные обязательства банка учитываются в обязательствах до востребования.

После корректировки активов и обязательств производится расчет избытка/ дефицита ликвидности.

В случае необходимости разрабатываются альтернативные прогнозы изменения ликвидности, предусматривающие различные варианты развития событий на рынке.

По итогам каждого месяца краткосрочный прогноз ликвидности сопоставляется с данными отчетности.

При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности вносятся корректировки в систему управления ликвидностью.

8.5. Операционный риск

Под «операционным риском» понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее - операционный риск), следствием наступления которых (как для самого Банка, так и для его клиентов) могут стать:

- потеря деловой репутации;
- материальные убытки;
- приостановление или прекращение деятельности.

Под «факторами (источниками) риска понимаются причины возникновения случайных неблагоприятных событий, приводящих к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности Банка.

Под «объектами риска» - процессы, системы, ресурсы, активы Банка, утрата, повреждение или нарушение работы, которых, под действием факторов риска могут привести к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности Банка.

Под «операционным событием» - любое неблагоприятное событие, воздействующее на объекты риска под влиянием факторов риска, следствием которого являются финансовые убытки, упущенная финансовая выгода или прекращение деятельности Банка.

Под «бизнес-процессом» - несколько связанных работ или процедур, в совокупности реализующих конкретную функцию текущей деятельности в рамках организационной структуры Банка.

Под «направлением деятельности» понимается относительно автономный компонент деятельности Банка, выделяемый по признаку категории клиентов, либо однородности банковских операций и других сделок, либо общности технологических процессов.

Под «системой управления операционным риском» понимается комплекс мероприятий и процедур по идентификации, измерению, мониторингу, контролю и управлению операционным риском, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности Банка в целом.

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Данная цель достигается путем решения следующих задач управления операционным риском:

- обеспечение осведомлённости Совета директоров и Правления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;

- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;

- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;

- обеспечение бесперебойной работы Банка;

- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правления Банка и Совета директоров полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;

- осведомлённость руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;

- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;

- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;

- проведение регулярного мониторинга операционного риска;

- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;

- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Мониторинг возникающих в Банке внутренних операционных рисков производится ежеквартально на основе собираемой статистической информации и включает в себя:

а) создание и обновление на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащую информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, с полным их описанием;

б) сбор информации обо всех существенных событиях, приводящих к указанным выше убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления), сбор информации обо всех существенных событиях, приводящих к указанным выше убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);

в) классификация рисков и потерь;

г) определение основных тенденций на основе собранной статистики;

д) составление прогноза соответствующих потерь Банка на перспективу.

Оценка операционного риска производится по отдельным категориям (типам) риска с использованием количества по факту нарушений, ошибок, сбоев информационных систем, и т.д. Внешние факторы (снижение стоимости портфеля активов, увеличение спрэда, снижение прибыли и т.д.) не используются, так как операционный риск трудно увязать с изменением финансового состояния Банка.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	-	13269	13970
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	-	88459	93131
6.1.1	чистые процентные доходы	-	55978	58518
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	32481	34613
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	3	3

В соответствии с Положением № 652-П размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка в размере 100 процентов.

Для точной количественной оценки финансовых потерь (операционных убытков), вызванных событием операционного риска, в том числе и затрат на устранение последствий события операционного риска следует учитывать существенность операционных убытков. Для этих целей устанавливается пороговое значение величины финансовых потерь (операционных убытков), которые будут учитываться при определении степени риска в размере более 100 000 рублей нарастающим с начала года.

Такая оценка может производиться и по отдельным подразделениям Банка. Сравнительный анализ подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

В дополнение к прогнозируемым уровням (лимитам) устанавливаются сигнальные значения, т.е. значения, которые показывают приближение параметра к границе установленного лимита. Сигнальные значения служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня. Сигнальные значения устанавливаются не реже одного раза в год Правлением Банка, по представлению руководителя СУР.

Стресс-тестирование операционного риска представляет собой измерение величины возможного убытка Банка, образовавшегося за заданный период времени (нарастающим итогом за год), реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров. Основная цель состоит в получении смоделированного «стрессового» распределения факторов операционного риска для оценки возможных убытков. В рамках проведения стресс-тестирования операционного риска моделируется возможность изменения операционных убытков в условиях их возрастания. Используется три сценария стресс-тестирования:

Первый: текущий масштаб убытка - базовый сценарий, определяющий наибольшую вероятность убытков;

Второй: возрастание масштабов убытка на 20% - негативный сценарий, определяющий наибольшую вероятность убытков за исключением кризисной фазы;

Третий: возрастание масштабов убытка на 30% - крайне негативный сценарий, определяющий высокую вероятность убытков в условиях кризисной фазы.

Существенность потерь Банка при трех возможных сценариях осуществляется на основании соотнесения уровня потерь с размером собственных средств (капиталом) Банка.

9. Управление капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Он призван поддерживать доверие клиентов к Банку и демонстрировать кредиторам финансовую устойчивость Банка, способность удовлетворять потребности клиентов в кредитах.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие **элементы**, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- оценка достаточности капитала.

Основными **принципами управления капиталом** Банка являются: соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству; комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления; ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка **в области управления капиталом** представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Службой управления рисками.

Принятие и применение внутренних процедур оценки достаточности капитала находится в сфере ответственности органов управления Банка и Совета директоров.

Со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита осуществляется контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Эффективное **планирование капитала** является важной составляющей внутренних процедур оценки достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Стратегии развития Банка и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения, текущего и планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет структуру капитала и источники его формирования.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста Банка в рыночных условиях, а совершенствование политики Банка в области

управления собственным капиталом Банка целесообразно рассматривать как метод достижения его конкурентоспособности, устойчивости и безопасности.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие **основные этапы:**

-разработка Стратегии развития Банка;

-определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;

-определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;

оценка и выбор источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в составе Стратегии Банка. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре.

При **распределении** капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- обеспечения гибкости при функционировании Банка;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожидаемых потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления **контроля** за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Служба управления рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала – незамедлительно.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

-Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года.

-Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией;

-Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.

-Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, указанных в нормативных актах Банка России (если предусмотрен Стратегией Банка).

Оценка доступности указанных источников базируется на следующих индикаторах (источник считается «доступным» при выполнении индикативного условия):

-наличие на последнюю отчетную дату нераспределенной балансовой прибыли.

Оценку доступности и возможные варианты привлечения дополнительных источников капитала анализирует ОЦБиО и предоставляет результаты анализа Правлению Банка, которое принимает решение о привлечении соответствующего источника.

Мониторинг и оценка эффективности системы управления рисками и капиталом осуществляются по всем видам рисков и капиталу.

В процессе мониторинга и оценки эффективности производится анализ фактического воздействия на капитал в результате воздействия различных видов риска.

В процессе анализа фактические потери Банка и изменение капитала сравниваются с оценками рисков и капитала.

Если уровень фактических потерь соответствует оценкам, то делается вывод об адекватности и эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

Если уровень фактических потерь не соответствует оценкам, то производится анализ причин неадекватного функционирования системы управления рисками и капиталом.

По результатам анализа принимается решение о корректировке параметров и/или структуры системы управления рисками и капиталом с целью восстановления ее эффективности функционирования.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента системы управления банковскими рисками и капиталом, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка;
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками и капиталом является важным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков и капитала предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

-организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);

-мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков и достаточности капитала;

-предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

-мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

-постоянный контроль выполнения работниками подразделений, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного, иных рисков, капитала;

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

Второй уровень. Служба управления рисками:

-осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капиталом текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;

-мониторинг состояния и размера определенных рисков и капитала;

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

-контроль за ситуациями нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

-недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском и капиталом;

-контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

-недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления деятельности) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);

-недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

-осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка и достаточности капитала;

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

-предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

-недопущение несбалансированности активов и пассивов Банка и низкой достаточности капитала;

-осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капитала текущему состоянию и стратегии развития Банка;

-прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски и негативно воздействующие на капитал Банка.

Исключительный уровень. Совет Директоров:

-общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом

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

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и капитала и процедур управления банковскими рисками и капиталом (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом).

Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, отсутствовали.

Нормативные акты Банка России для банков с базовой лицензией предусматривают два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Показатель	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	35.598	42.714
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	44.052	51.315

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Расчет размера, имеющегося в распоряжении Банка капитала, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». Совокупный объем необходимого Банку капитала рассчитывается в соответствии с Методикой определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Председатель Правления Е.В.Разъякашина

Главный бухгалтер Н.Л.Стрекнева