

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ГУТА-БАНК» за 9 месяцев 2021 года.**

1. Вводная часть

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) создан на базе АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО), который работал на финансовом рынке с 12 марта 1990 года. Решение о переименовании было согласовано Банком России 04 марта 2008 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 513. В июне 2010 года Банком России зарегистрированы изменения в Уставе, касающиеся изменения места нахождения Банка по новому юридическому адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

Банк имеет следующие лицензии:

1. Номер лицензии: 256
Дата выдачи: 26.10.2018
Срок действия: не установлен
Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации
Виды деятельности: Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
2. Номер лицензии: 045-08821-100000
Дата выдачи: 27.12.2005
Срок действия: не установлен
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам
Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности
3. Номер лицензии: 045-08822-010000
Дата выдачи: 27.12.2005
Срок действия: не установлен
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам
Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности
4. Номер лицензии: 045-11878-001000
Дата выдачи: 18.12.2008
Срок действия: не установлен
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам
Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
5. Номер лицензии: 045-11881-000100
Дата выдачи: 18.12.2008
Срок действия: не установлен
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам
Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности
6. Номер лицензии: 22-000-1-00107
Дата выдачи: 06.06.2012
Срок действия: бессрочно

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам
Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- СРО «Национальная финансовая ассоциация»;
- ПАО Московская биржа;
- Международная система S.W.I.F.T.;
- НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- Ассоциированный член Visa International;

Банк является Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника – 10095.

По состоянию на 01.10.2021 Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Орликов, 5».

Общее собрание акционеров является высшим органом управления, общее руководство деятельностью Банка осуществляют Совет директоров Банка.

По состоянию на 01.10.2021 Совет директоров Банка имел следующий состав:

- Харин Алексей Анатольевич - Председатель Совета директоров,
- Гущин Юрий Николаевич,
- Смирнов Андрей Вячеславович,
- Ирин Георгий Александрович,
- Петров Александр Юрьевич.

Вышеуказанные члены Совета директоров Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган Банка - Президент АО «ГУТА-БАНК» Смирнов Андрей Вячеславович.

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка. По состоянию на 01.10.2021 Правление Банка имеет следующий состав:

- Смирнов Андрей Вячеславович – Председатель Правления, Президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
- Горохов Алексей Николаевич – Первый вице-президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
- Славов Валерий Анатольевич – Вице-президент АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК»
- Диценко Ольга Николаевна – Операционный директор АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК».

Вышеуказанные единоличный исполнительный орган и члены Правления Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

Банк является участником банковского холдинга, головная организация холдинга - АО «ТЕЭРА». Место публикации консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга – сайт Банка www.gutabank.ru.

Лицами, оказывающими существенное влияние на Банк, являются: Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров А.Ю., Петров А.Ю. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая отчетность, является календарный год – с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей отчетности 30 сентября 2021 года именуется отчетной датой.

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

Отчетность за 2020 и за 2021 год составлена в соответствии с действующим на эти даты Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, вступившим в действие с 01.01.2019.

Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период

Банк предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и в валюте. В течение 2021 года Банк развивается как универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. В числе основных направлений выделяются кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, работа с ценными бумагами, привлечение средств на текущие счета и срочные депозиты физических и юридических лиц.

Экономические нормативы Банка, характеризующие ликвидность активов и кредитные риски, в течение 2021 года выполнялись. По состоянию на 01.10.2021 и на дату публикации отчетности Банк относился во вторую классификационную группу согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Банк имеет устойчивое финансовое положение. Как любая кредитная организация Банк подвержен классической линейке финансовых рисков. Однако степень воздействия данных рисков на его финансовое положение минимально, так как Банк проводит взвешенную консервативную политику в отношении рисков и требовательно подходит к формированию кредитного портфеля. Благодаря взвешенной политике управления рисками уровень ликвидности АО «ГУТА-БАНК» очень высок.

По результатам проведенной оценки Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 24.09.2021 подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «ГУТА-БАНК» на уровне ruB+, прогноз по рейтингу стабильный.

Основные стратегические задачи Банка на 2021-2022 год:

Банк в своей коммерческой деятельности будет строго придерживаться принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров и регулятора.

Основным стратегическим приоритетом для Банка является быть рыночно ориентированным универсальным коммерческим банком, представляющим самый широкий спектр банковских услуг, способным гибко реагировать на изменения рыночных условий и потребностей клиентов, создавать стоимость для акционеров путем развития динамичного и надежного банка с высокими стандартами обслуживания и передовыми технологиями, отвечать требованиям пруденциального надзора за счет обеспечения выполнения следующих стратегических задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь, что предполагает оптимальное распределение пропорций между следующими основными направлениями деятельности, которые Банк выделяет в качестве приоритетных: обслуживание основной целевой группы клиентов (для Банка – это корпоративные клиенты, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе), обслуживание частных клиентов физических лиц – менеджмента и всего персонала корпоративных клиентов Банка и проведение операций на денежном и кредитном межбанковском рынке;
- оптимизация затрат, позволяющая обеспечить операционную безубыточность деятельности и сохранить достаточный уровень капитализации Банка;
- снижение расходов Банка, в том числе путем оптимизации всех используемых в Банке процедур, а также расходов, связанных с материально-хозяйственным обеспечением;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики, поддержание высокой деловой репутации Банка;
- создание для клиентов максимально комфортных условий обслуживания;
- оперативное решение любой возникающей проблемы при необходимости с участием руководства Банка;
- поэтапное совершенствование автоматизации банковских процессов и внедрение новых технологий;
- переход на малозатратные технологии операционного обслуживания;
- совершенствование системы управления всеми видами рисков;
- совершенствование системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- повышение личной ответственности и профессионального уровня работников, увеличение производительности труда;
- совершенствование системы оплаты труда в соответствии с характером и масштабом совершаемых Банком операций, результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- наращивание компетенций технологического банка за счет внедрения технологических инновационных проектов.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, имела продолжительное воздействие на весь 2020 год и 9 месяцев 2021 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению её распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и работу в условиях изоляции сотрудников, постепенную вакцинацию населения страны.

Указанные события оказывали влияние на деятельность Банка в течение 2020 и 9 месяцев 2021 года. Однако ввиду значительной степени неопределенности развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию. Наблюдаемая волатильность на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказала существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг и финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок. Проводимые в 2021 году изменения в денежно-кредитной политике Банка России, выражющиеся в повышении Ключевой ставки с 4,25% (в начале

2021 года) до 7,50% (на дату публикации), а также ожидания по ее дальнейшему увеличению, положительным образом скажутся на процентной марже Банка.

При планировании деятельности в условиях пандемии, руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- стабильный спрос на операции Банка и несущественная зависимость от рыночных клиентов,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- развитость инфраструктуры и технологий, позволяющая оперативно реагировать на условия функционирования Банка.

Руководство Банка считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

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

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет и оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности осуществляются в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2021 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

- Непрерывность и своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском балансе в день их совершения.
- Консерватизм и осторожность – разумная оценка активов и пассивов, доходов и расходов, большая готовность признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов.
- Отражение доходов и расходов по методу начисления - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применение мер Банка России по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии COVID-19 не оказало существенного влияния на финансовый результат Банка в 2021 году, а также на величину собственных средств (капитал) Банка и обязательные нормативы достаточности капитала. В рамках мер по поддержке граждан были предоставлены кредитные каникулы 2 заемщикам на общую сумму 50 096 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2021 действие кредитных каникул закончено.

Критерий существенности

Банк при составлении пояснительной информации руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9. Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9, однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

При отражении активов Банк использовал следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости) и по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), используются цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке (уровень 3).

В соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы оцениваются либо по справедливой стоимости с формированием переоценки по активам, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете по справедливой стоимости.

На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных правилами бухгалтерского учета, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка, отдельные операции Банка отражались в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.
- Доходы и расходы отражались в учете по методу начисления.
- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2016 № 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".
- Сделки купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.
- Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка раздельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей (без учета НДС);
- норма амортизации и срок полезного для основных средств определялись в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002;
- основные средства в части объектов недвижимости учитывались Банком по переоцененной стоимости, переоценка проводится не реже одного раза в 5 лет на основании отчета независимого оценщика, проверка на обесценение проводится на ежегодной основе;
- срок полезного использования нематериальных активов определялся Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования) исходя из:
 - срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или на средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);
 - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды от использования объекта;
- начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно и пропорционально сроку полезного использования);
- при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств производится на основании заключения профильных подразделений, ответственных за приобретение/эксплуатацию соответствующего движимого имущества и недвижимости. Обесценение определяется как превышение текущей балансовой стоимости (с учетом накопленной амортизации) над справедливой стоимостью (рыночная стоимость возможной реализации). После признания обесценения начисление амортизации производится с учетом уменьшения стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая

перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств при соответствии критериям признания, установленным для основных средств, в т.ч. если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения признаются собственностью арендатора.

К основным средствам не относятся произведения искусства, предметы антиквариата независимо от стоимости (учитываются в составе запасов).

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, включающих в том числе затраты по доставке, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, не включается в его первоначальную стоимость.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, принимается объект с первоначальной стоимостью (без учета НДС), превышающий 100 000 руб. Объект учитывается в составе основных средств без учета НДС, НДС списывается на расходы в момент ввода в эксплуатацию основного средства.

Исключение составляет оружие, которое относится к основным средствам, независимо от стоимости.

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

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, а также учитывая, что возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизуемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю.

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

Способ начисления амортизации по всем однородным группам основных средств – линейный. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев долгосрочной консервации объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в первоначальную стоимость.

Модель учета нематериальных активов: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Способ начисления амортизации по всем однородным группам нематериальных активов – линейный. Способ начисления амортизации нематериального актива может пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Стоймость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их последнего использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, и прекращается на более позднюю из 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.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим) или уполномоченным органом 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.

Если по окончании года объект не реализован, но при этом Банк продолжает следовать решению о продаже объекта и ведется поиск покупателя (в т.ч. при наличии краткосрочных (до одного года) договоров аренды независимо от количества пролонгаций), то объект и далее учитывается в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признание осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного периода.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» долгосрочные активы, предназначенные для продажи, являются элементами расчетной базы для формирования резерва на возможные потери в случае если фактический срок реализации данных активов превысил 12 месяцев со дня признания актива в качестве долгосрочного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах при постановке на учет).

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются по стоимости вместе с НДС (при условии выделения НДС в первичных документах).

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В связи с введением в действие с 01.01.2019 Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средства по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 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», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также в связи с внесением изменений в Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетную политику Банка с 2019 года внесены существенные изменения, в том числе:

- Определены бизнес-модели по управлению финансовыми активами, а также критерии отнесения финансовых активов к той или иной бизнес-модели;
- Определены оценочные категории финансовых активов для последующего учета после первоначального признания и критерии отнесения финансовых активов к той или иной оценочной категории, а также порядок бухгалтерского учета;
- Определены оценочные категории финансовых обязательств для последующего учета после первоначального признания и критерии отнесения финансовых обязательств к той или иной оценочной категории, а также порядок бухгалтерского учета.

В соответствии с МСФО 9 Банк определяет следующие бизнес-модели по управлению финансовыми активами:

Бизнес-модель удержания

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих в себя платежи в счет суммы основного долга и процентов.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управленческая отчетность по финансовому активу включает данные о полученных и ожидаемых договорных денежных потоках;

- руководство Банка оценивает доходность и результативность управления финансовым активом исходя из данных по объемам полученных денежных средств по договору;
- на результативность управления финансовым активом влияет кредитный риск;
- подразделение Банка, ответственное за управление финансовым активом, получает премиальное вознаграждение в зависимости от полученных договорных денежных потоков;
- продажи финансовых активов в предыдущие периоды носят несистематический характер и являются вынужденными.

Условия продажи финансовых активов, при которых не требуется пересмотр бизнес-модели:

- продажа финансового актива была произведена незадолго до наступления срока его погашения и денежные средства, полученные от реализации актива, не сильно отличаются от ожидаемых договорных денежных потоков;
- финансовый актив был реализован в целях урегулирования дефицита ликвидности, если событие, повлекшее за собой данный дефицит невозможно было предусмотреть (стрессовый сценарий развития событий);
- продажа финансового актива связана с ухудшением кредитного качества контрагента;
- продажа финансового актива связана с изменением действующего законодательства, непосредственно затрагивающего такой актив.

Бизнес-модель удержания и продажи

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное как на получение предусмотренных договором денежных средств, включающих в себя платежи в счет суммы основного долга и процентов, так и на продажу активов.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управленческая отчетность по финансовому активу включает помимо данных о полученных и ожидаемых договорных денежных потоках, данные о рыночной стоимости актива и его динамике;
- руководство Банка оценивает эффективность управления финансовым активом, исходя из общей доходности, включая продажи и поступления денежных средств по договору;
- на результативность управления данным финансовым активом влияет как кредитный риск, так и иные риски, принимаемые Банком (риск снижения рыночной стоимости, валютный риск и др.);
- подразделение, ответственное за управление финансовым активом, получает премиальное вознаграждение в зависимости от общей доходности актива;
- продажи финансовых активов носят плановый характер, финансовые активы для такой продажи выбираются, на регулярной основе оценивается необходимость продаж;
- при размещении денежных средств договорные сроки действия финансовых активов не сопоставляются со сроками обязательств Банка, а выбираются наиболее доходные и ликвидные финансовые инструменты.

Бизнес-модель продажи

Целью данной бизнес-модели является управление финансовыми активами, направленное на обеспечение Банка ликвидными денежными средствами путем реализации активов, имеющих рыночные котировки, а также направленное на реализацию справедливой стоимости актива на наиболее выгодных для Банка условиях.

К основным критериям, позволяющим отнести финансовый актив к данной бизнес-модели относятся:

- управление финансовым активом осуществляется для целей регулирования потребности Банка в ликвидных денежных средствах;
- управленческая отчетность по финансовому активу включает данные о его рыночной стоимости и динамике;
- руководство Банка оценивает эффективность управления финансовым активом, исходя из его доходности, оцениваемой на основе справедливой стоимости.

Для отнесения финансовых активов к той или иной бизнес-модели Банк использует профессиональное суждение, основанное на уместных свидетельствах, доступных на дату оценки. Оценка и подтверждение используемых Банком бизнес-моделей производится Банком на нерегулярной основе по мере необходимости.

После первоначального признания для дальнейшего учета финансовые активы классифицируются в следующие оценочные категории:

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

После первоначального признания финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели удержания;
- в соответствии с договором Банк в указанные даты должен получить денежные средства, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

После первоначального признания финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели удержания и продажи;
- в соответствии с договором Банк в указанные даты должен получить денежные средства, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

После первоначального признания финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели продажи или если не удовлетворяет критериям отнесения к перечисленным выше бизнес-моделям.

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов, критерии активного рынка и иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов определены Методикой оценки справедливой стоимости финансовых инструментов АО

«ГУТА-БАНК», основанной на подходах, изложенных в МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и рекомендациях Банка России.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются на основании внутреннего документа Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, разработанного на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности».

Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.

Резервы на возможные потери формируются на основании внутреннего документа Банка, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы создаются в момент получения информации о возникновении факторов риска и корректируются при изменении классификационных признаков уровня риска. Банк ежедневно принимает во внимание всю имеющуюся информацию, связанную с контрагентами для своевременного отражения изменений резервов в учете.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) отражается в балансе банка по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк оценивает кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу в соответствии с утвержденной внутренней методикой, которая отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Принятая Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в части финансовых активов, *оцениваемых на индивидуальной основе*, определяет следующие основные положения:

Порядок определения величины обесценения по финансовым инструментам при наличии рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными и национальными рейтинговыми агентствами, применяется к расчету величины обесценения по финансовым активам Банка, которым присвоены рейтинги долгосрочной кредитоспособности международными (Standart & Poor's, Moody's Investors, Fitch Ratings) и национальными (Эксперт РА, АКРА) рейтинговыми агентствами

Величина обесценения определяется индивидуально по каждому контрагенту в зависимости от присвоенного рейтинга.

В зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска для

каждого финансового актива Банка определяется этап, на котором находится актив:

- Этап 1. Данный этап включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой стоимости актива;
- Этап 2. Данный этап включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой стоимости актива;
- Этап 3. Данный этап включает финансовые активы с выявленными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии существенного увеличения кредитного риска (переход финансового актива из «Этапа 1» в «Этап 2»):

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком свыше 30 дней;
- Снижение рейтинга долгосрочной кредитоспособности с момента первоначального признания более чем на три пункта;
- Рейтинг долгосрочной кредитоспособности заемщика на отчетную дату является неудовлетворительным (ниже BB-).

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии дефолта (переход финансового актива из «Этапа 2» в «Этап 3»):

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком свыше 90 дней;
- Контрагент по сделке является банкротом или у него отозвана лицензия на осуществления профессиональной деятельности;
- Контрагент отсутствует.

Определение вероятности дефолта осуществляется на основе статистических данных международного рейтингового агентства Standart & Poor's или Moody's Investors.

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 1, вероятность дефолта определяется на срок 1 год для наилучшего рейтинга контрагента на основе статистических данных.

Если условиями договора определен срок жизни (возврата) финансового актива, то для целей определения величины дефолта по данному активу срок его жизни определяется как минимальная из двух величин: срок жизни (возврата) финансового актива и 1 (один) календарный год.

В случае, если срок жизни (возврата) финансового актива составляет менее 1 (одного) календарного года, то величина вероятности дефолта определяется исходя из фактического срока жизни (возврата) финансового актива по следующей формуле:

$$PD_{corrected\ annual} = PD_{annual}^{\wedge} (365/M_{asset}), \text{ где}$$

$PD_{corrected\ annual}$ — скорректированная вероятность дефолта

PD_{annual} - годовая вероятность дефолта (в соответствии с данными таблицы, приведенной в п.3.1.6), %

M_{asset} – срок жизни актива, в днях

В случае отсутствия в договоре срока жизни (возврата) финансового актива, в целях определения вероятности дефолта срок определяется следующим образом:

- Для текущих требований до востребования (например, остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах) – 1 день;
- Для депозитных требований – 2 дня.

Расчетный резерв по финансовым активам, отнесенными к Этапу 1 определяется по формуле:

$$\text{Резерв} = \text{Балансовая величина требований} * PD_{corrected\ annual}$$

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 2, вероятность дефолта определяется на срок жизни всего актива, в зависимости от кредитного рейтинга контрагента на основе статистических данных.

Расчетный резерв по финансовым активам, отнесенными к Этапу 2 определяется по формуле:

$$\text{Резерв} = \text{Балансовая величина требований} * PD_{corrected}, \text{ где}$$

$PD_{corrected}$ - вероятность дефолта финансового актива на весь срок жизни актива (в соответствии с данными таблицы, приведенной в п.3.1.6), %

Для финансовых активов, отнесенных к Этапу 3, вероятность дефолта принимается равной 100%. Расчетный резерв – 100%.

При наличии достаточной информации о доле потерь в случае дефолта в расчет резерва по ожидаемым кредитным убыткам возможно включение показателя уровня потерь при дефолте (LGD), на который возможно уменьшение показателя вероятности дефолта (PD). В случае отсутствия необходимой по объему статистической информации по взысканиям просроченной/ списанной задолженности по финансовым активам, до даты, когда необходимая по объему статистическая информация будет Банком сформирована, значение LGD принимается равным 1.

При отсутствии у контрагентов рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными (Standart & Poor's, Moody's Investors, Fitch Ratings) и (или) национальными (Эксперт РА, АКРА) рейтинговыми агентствами, в целях расчета ожидаемых кредитных убытков определение вероятности дефолта осуществляется как для финансового актива с рейтингом Сaa.

Порядок определения величины обесценения по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе применяется к контрагентам - юридическим лицам Банка, в отношении которых существует кредитный риск, и управление этим кредитным риском осуществляется Банком на индивидуальной основе, включая обязательства Банка по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на расчетном счете («овердрафт»), неиспользованные лимиты на условиях «под лимит задолженности» и выданные банковские гарантии.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков каждый контрагент относится в одну из пяти групп отраслей экономики в зависимости от основного вида деятельности:

- Оптовая торговля;

- Транспорт;
- Производство;
- Операции с недвижимым имуществом;
- Прочие отрасли.

По каждой группе отраслей экономики по состоянию на отчетную дату рассчитывается средний резерв на возможные потери, определенный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Определение вероятности дефолта (PD) осуществляется как для финансового актива с рейтингом Сaa по классификации международного рейтингового агентства Moody's Investors в зависимости от срока, оставшегося до погашения финансового актива с учетом следующего:

- Если вероятность дефолта по финансовому активу, определенная в соответствии с данными статистической таблицы Standart & Poor's или Moody's Investors превышает средний резерв на возможные потери по группе отрасли экономики, то за вероятность дефолта принимаются данные таблицы;
- Если вероятность дефолта по финансовому активу, определенная в соответствии с данными статистической таблицы Standart & Poor's или Moody's Investors меньше среднего резерва на возможные потери по группе отрасли экономики, то вероятность дефолта принимается равной среднему резерву на возможные потери по отрасли экономики.

Определение вероятность дефолта (PD) в зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска, а также определение уровня потерь при дефолте (LGD), а также расчетного резерва ожидаемых кредитных убытков осуществляется аналогично порядку, изложенному выше.

Принятая Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в части финансовых активов, *оцениваемых на коллективной основе*, определяет следующие основные положения:

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, осуществляемая Банком на коллективной основе, базируется на анализе матриц миграций кредитных договоров между группами просроченных финансовых активов на горизонте времени, равном 3 года.

Группы просроченных финансовых активов определяются исходя из фактических сроков просроченной задолженности. При этом выделяются следующие группы просроченных финансовых активов:

- Группа активов без просроченных платежей;
- Группа активов с просроченной задолженностью от 1 дня до 30 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью от 31 дня до 60 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью от 61 дня до 90 дней (включительно);
- Группа активов с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

При погашении просроченной задолженности Банк считает, что в первую очередь погашаются платежи с наибольшим сроком просрочки. Срок просрочки по финансовому активу определяется по самому старому непогашенному платежу по сумме основного долга.

Группы просроченных активов считаются условно однородными по качеству содержащихся в них договоров, так как те имеют близкое количество просроченных платежей.

Вероятность возврата долга по договорам в каждой следующей группе просроченных активов меньше, чем в предыдущей, так как каждая следующая группа содержит финансовые активы с большим сроком просроченных платежей.

Дефолтом договора по финансовому активу считается попадание договора в группу активов с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Вероятность невозврата долга после выхода договора в дефолт (LGD - Loss Given Default) Банк считает на основании квартальных данных по возврату финансовых активов, вышедших в дефолт, за последние три года с учетом текущего статуса по дефолтным активам.

При расчете LGD учитывается статистика по взысканиям просроченной/ списанной задолженности. В случае отсутствия статистической информации по взысканиям просроченной/ списанной задолженности по финансовым активам, значение LGD принимается равным 1.

Все вероятности перехода в дефолт (срок просрочки свыше 90 дней) приравнены к 100%.

Введена калибровка на ожидаемые тенденции понесения потерь в соответствии с доступной рыночной информацией.

Для определения значений нормативов резервирования в целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк проводит анализ финансовых активов в разрезе видов кредитования в соответствии с утвержденными программами кредитования физических лиц:

- Кредиты, выданные на потребительские цели;
- Ипотечные кредиты;
- Автокредиты;
- Овердрафты.

В целях определения ожидаемых кредитных убытков реструктурированные активы относятся в группу кредитов, выданных на потребительские цели.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок жизни актива, если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основании ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). 12-месячные ожидаемые кредитные убытки являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива, которые возникают вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты.

В случае отсутствия по финансовым активам на дату первоначального признания кредитного рейтинга, Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребует излишних затрат и усилий.

В зависимости от степени существенности увеличения кредитного риска Банк объединяет финансовые активы по следующим категориям:

- «Этап 1». В данную категорию включаются финансовые активы, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-

месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- «Этап 2». В данную категорию включаются финансовые, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- «Этап 3». В данную категорию включаются финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.
- «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы». Данная категория представляет собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Финансовые активы, не являющиеся розничными, переходят из «Этапа 1» в «Этап 2» в случае наличия следующих факторов:

- Риск возникновения просроченной задолженности свыше 30 дней;
- Наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- Необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- Полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- Выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов.

Финансовые активы, не являющиеся розничными, переходят из «Этапа 2» в «Этап 3» в случае наличия следующих факторов:

- Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по финансовому активу из основных источников, или
- Просрочка по любому существенному обязательству по финансовому активу в отношении Банка превышает 90 дней.

Для анализа миграции кредитных договоров выбираются не менее трех последовательных 12-месячных периодов (скользящий год), предшествовавших дате анализа. Анализ проводится по каждому периоду отдельно с последующим осреднением показателей.

Анализ каждого годового периода производится по всем кредитам, выданным в рамках соответствующего вида кредитования (портфеля), следующим образом:

- Договоры портфеля распределяются по группам в соответствии со сроками просрочки на начало периода;
- Определяется вероятность миграции ссудной задолженности из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки;
- Определяется средняя вероятность миграции ссудной задолженности для каждой отчетной даты (PDi);

- Вероятность дефолта (PD) на отчетную дату определяется, как среднее арифметическое соответствующих PDi;
- PD калибруется на ожидаемые тенденции понесения потерь в соответствии с рыночной информацией.

При оценке вероятности дефолта по портфелям Банк проводит калибровку на прогнозируемые развития рыночных условий и калибровку на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Калибровка вероятности дефолта на прогнозируемые развития рыночных условий учитывает влияние следующих факторов:

- Индекс потребительских цен;
- Реальный уровень заработной платы;
- Реальные располагаемые доходы населения;
- Уровень ВВП;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Источником данных являются официальные данные Министерства Экономического развития Российской Федерации.

Калибровка на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов учитывает среднеотраслевую динамику по образованию просроченной задолженности по аналогичным сегментам (отраслям). Для расчета данной калибровки Банк использует данные с сайта Банка России относительно общей динамики изменения величины потерь по кредитным продуктам.

Общая вероятность неуплаты денежных средств по договору (PD) определяется по формуле условных вероятностей с учетом невозврата долга после выхода договора в дефолт (LGD):

$$P = PD * LGD.$$

Порядок определения LGD:

Банк за период не менее 3-х лет, предшествующих отчетной дате, поквартально выделяет группу кредитов, по которым произошел дефолт;

Определяется общая сумма основного долга по договорам указанной группы на момент дефолта на конец каждого квартала (ОСЗ). ОСЗ представляет собой остаток требований по финансовому активу, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), ОСЗ увеличивается на эту сумму. В расчет ОСЗ не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты дефолта.

Определяется общая сумма потерь (П). Банк оценивает потери, которые может понести в отношении кредитного требования в случае наступления дефолта, включая неполучение как образовавшейся на дату дефолта суммы основного долга, так и начисленных на дату дефолта в соответствии с условиями договора процентов, комиссий, штрафов и пеней, не полученных в период взыскания долга, а также оплату банком прямых и (или) косвенных издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта:

$$P = OSZ + Расходы + (Долг + Проценты + Комиссии) - Погашения, где:$$

Расходы – это начисленные расходы, относящиеся к сопровождению ссуды, (Долг + Проценты + Комиссии) – это требования, возникшие из договоров, после даты признания Банком дефолта,
Погашения - все погашения, включая начисленные после дефолта требования, как самим должником, так и в ходе реализации Банком обеспечительных мер.

Расчет LGD производится на основании собственной статистики Банка по завершенным на дату оценки процедурам погашения за прошлые периоды в зависимости от отраслей. Внешняя статистика может применяться, но не заменяет внутреннюю статистику Банка. Для целей расчета LGD формируется статистика за прошлые годы по всем завершенным процедурам взыскания в отношении дефолтных ссуд, содержащая информацию о поступившем возмещении в погашение долга с указанием дат. В случае отсутствия необходимой по объему статистической информации по взысканиям просроченной/списанной задолженности по финансовым активам, до даты, когда необходимая по объему статистическая информация будет Банком сформирована, значение LGD принимается равным 1.

Вероятность неуплаты суммы долга после дефолта определяется по формуле: $LGD = PD / OCZ$. В результате анализа рассчитываются вероятности неуплаты для каждой соответствующей группы просрочки, выраженные в процентах.

Коэффициенты резервирования корректируются таким образом, чтобы в каждой последующей группе коэффициент был не меньше, чем в предыдущей группе. Исходя из дополнительных оценок и факторов допускается увеличение коэффициента LGD в большую сторону, чем полученный при вышеописанном расчете. Данное увеличение оформляется профессиональным суждением профильного подразделения.

Определение размера ожидаемых кредитных убытков проводится в следующем порядке:

Для формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в рамках стандартных программ и (или) порядков предоставления кредитов, определяется срок просрочки на последнюю отчетную дату.

В соответствии со сроком просрочки каждый кредит относится к соответствующей группе просроченных платежей. К каждой группе применяется определенный коэффициент резервирования.

Резерв определяется по следующей формуле:

$$\text{Резерв} = PD * LGD * EAD, \text{ где:}$$

EAD – остаток ссудной задолженности по портфелю,
PD – вероятность достижения дефолта кредитом из портфеля,
LGD – процент потерь при достижении ссудой дефолта.

В нестандартных ситуациях для отдельных финансовых активов могут применяться другие коэффициенты резервирования. К таким ситуациям Банк относит:

- Смерть клиента;
- Обоснованные подозрения в мошеннических действиях;
- Другие существенные признаки обесценения.

Резерв по таким финансовым активам не может быть меньше резерва, определенного стандартным подходом. Решение о формировании резерва в нестандартной ситуации оформляется профессиональным суждением профильного подразделения.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний рабочий день квартала или, в случае значительного увеличения кредитного риска, на дату увеличения кредитного риска. Оценочные резервы отражаются в корреспонденции со счетами финансового результата текущего года.

Резервы под активы и операции Банка (резервы на возможные потери по ссудам, резервы на возможные потери, резервы под ожидаемые кредитные убытки) формировались в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществлялось Банком нарастающим итогом в течение отчетного периода. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом и в совокупности по всем категориям финансовых инструментов.

Учет кассовых операций ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 29.01.2018 № 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассаии банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

Расчетные операции в валюте Российской Федерации производятся в Банке в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и «Положением о проведении безналичных расчётов в АО «ГУТА-БАНК».

Взаимоотношения Банка с другими кредитными организациями при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством Российской Федерации и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Безналичные расчеты в иностранной валюте проводятся в соответствии с внутренними регламентами, устанавливающими последовательность действий сотрудников подразделений Банка, участвующих в исполнении различных операций, связанных с осуществлением расчетов в иностранной валюте.

Международные расчетные операции производятся Банком в соответствии с общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота.

Операции с использованием банковских карт осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» с учетом последующих дополнений и изменений.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации в валюте Российской Федерации, в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая кредитные организации) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками - контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Операции по привлечению и размещению денежных средств осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положениями Банка России, а также внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании указанных положений.

Аналитический учет операций на межбанковском рынке ведется в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках оформленных генеральных соглашений с контрагентами и отдельных договоров.

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам отражаются по методу начисления, с использованием линейного метода согласно Положениям Банка России от 02.10.2017 № 604-П, № 605-П и № 606-П.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банка осуществляется по методу «начисления».

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При начислении процентов по договорам, заключенным с резидентами Российской Федерации, в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу принимается действительное количество календарных дней в году - 365 или 366 дней. В заключаемых с иностранными контрагентами договорах на привлечение (размещение) денежных средств может быть указана любая устраивающая стороны база для начисления процентов (360 или 365/366 дней) либо определено, правом какой стороны следует руководствоваться при начислении процентов по договору. При отсутствии в договоре, заключенном с иностранным контрагентом, базы для начисления процентов либо при отсутствии в договоре ссылки на право, которым следует руководствоваться при начислении процентов, начисление производится исходя из действительного количества календарных дней в году - 365 или 366 дней.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

При досрочном погашении заемщиком кредита и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на счет доходов, сумма излишне начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете по дебету счета по учету доходов.

Комиссионные доходы, связанные с операциями, приносящими процентный доход, относятся к процентным доходам и отражаются в отчете о финансовом результате Банка по соответствующим символам Раздела 2 «Комиссионные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, а также порядок реклассификации ценных бумаг из одной оценочной категории в другую осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Операции, совершаемые на возвратной основе – операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе

(сделкам РЕПО), может как являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Первоначальное признание (прекращение признания) ценных бумаг при приобретении (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется в случае перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумагой.

К рискам, связанным с владением ценностями бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг не прекращается, если все риски и выгоды по переданным бумагам остаются у Банка и не переходят к первоначальному покупателю/заемщику. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание ценной бумаги в учете не прекращается.

Ценные бумаги считаются переданными по договорам на возвратной основе без прекращения их признания, либо полученными по договорам на возвратной основе без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий (критерии продолжения признания (прекращения признания)):

- наличие надлежащее оформленных договоров (отчетов организаторов торговли по результатам торгов), подтверждающих существование у Банка права получения ценных бумаг (обязанности возврата ценных бумаг) при исполнении второй части сделки и права на получение (обязанности передачи) денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- сохранение (передача) Банком финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риски эмитента, риск ликвидности и др.);
- способность приносить Банку (контрагенту) экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи/погашения финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения справедливой стоимости и т.п.).

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг,

числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Операции с наличной иностранной валютой проводятся и оформляются на основании Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Сделки по купле - продаже иностранной валюты за свой счет на межбанковском и биржевом рынке осуществляются по курсу, устанавливаемому с каждым контрагентом; условия сделки подтверждаются телексными сообщениями или другими документами, форма которых оговорена в Генеральном соглашении (с ММВБ – в Договоре на расчетное обслуживание). Сделки учитываются по лицевым счетам, открытым по каждому контрагенту на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Сделки, даты расчетов по которым не совпадают с датой заключения договора, отражаются по лицевым счетам главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» Рабочего плана счетов в разрезе каждой сделки.

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, рассчитанных в календарных днях, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня срочные сделки, числящиеся на счетах главы Г «Срочные сделки» Рабочего плана счетов (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа), отражаются на балансовых счетах, в порядке, предусмотренном для отражения конверсионных операций и операций купли – продажи иностранной валюты.

Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Гарантии и поручительства, полученные Банком от гарантов, поручителей учитываются в сумме основного требования Банка, которые они обеспечивают на дату принятия гарантии, поручительства к учету. В случае если в договоре указана конкретная сумма гарантии, поручительства, то к учету принимается указанная сумма.

За 2021 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производились в соответствии с действующими в этот период нормативными документами Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

2.2. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику, действующую в предыдущем и отчетном периода

В связи с изменениями регуляторных требований в части бухгалтерского учета, в Учетную политику на 2020 год (утверждена Приказом от 31.12.2019 № 305-П) внесены следующие основные изменения:

- Отражены изменения по бухгалтерскому учету, связанные с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», отражающего требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» в редакции 2016 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н.
- Учетная политика на 2020 год дополнена приложением «Методика классификации и оценки объектов аренды АО «ГУТА-БАНК», которая определяет правила и устанавливает порядок классификации и оценки объектов аренды в соответствии с МСФО 16 «Аренда».
- Внесены изменения в порядок определения уровня существенности при оценке отклонения процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам от рыночных ставок.
- Учетная политика на 2020 год дополнена приложением «Методика оценки справедливой стоимости финансовых инструментов АО «ГУТА-БАНК», которая определяет способы, методы и порядок оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, операции с которыми осуществляются Банком с описанием применяемых методов (моделей) оценки инструментов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, а также количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки финансового инструмента по справедливой стоимости. Ранее методика оценки справедливой стоимости не входила в состав Учетной политики и представляла собой отдельный внутрибанковский документ.

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Вводится модель учета операций аренды для арендаторов, в соответствии с которой, арендаторы должны будут признавать:

- активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется

линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно в составе расходов. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Банк руководствуется сопровождающим МСФО (IFRS) 16 документом «Основы для выводов» и устанавливает лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, стоимостью, не превышающей 5 000 долларов США.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или определенной исходя из данных Банка России по ставкам привлечения в рублях на срок свыше трех лет.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива;
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

В нормативные документы Банка России, определяющие ведение бухгалтерского учета, с 01.01.2021 внесены следующие изменения:

В Положение Банка России № 579-П и Положение Банка России № 605-П в части:

- порядка учета приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и прав требования,

приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования;

- организации внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета;
- учета резерва под обесценение запасов;
- ведения единого казначейского счета;
- учета вкладов в имущество общества.

В Положение Банка России № 448-П в части:

- порядка учета обесценения запасов (превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи) путем формирования соответствующего резерва;
- возможности списания на текущие расходы вместо признания в качестве запасов затрат в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка;
- порядка признания и учета будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов

В Указание Банка России № 4927-У в части:

- отдельного представления в публикуемых формах отчетности информации по производным финансовым инструментам, используемым для целей хеджирования;
- отдельного представления в Отчете о финансовых результатах налога на прибыль от операционных налогов (ранее отражался в составе общей строки «расходы по налогам»);
- раскрытия в Сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности информации о максимальных значениях Н6 и Н25 за соответствующие отчетные периоды.

В связи с вышеперечисленными изменениями регуляторных требований в части бухгалтерского учета, в Учетную политику на 2021 год (утверждена Приказом от 31.12.2020 № 256-П) внесены следующие основные изменения:

- скорректированы критерии существенности отклонения ставок по банковским продуктам от рыночных ставок;
- уточнен бухгалтерский учет приобретения имущества с рассрочкой;
- дополнены положения по учету излишков и недостач материальных ценностей;
- введены условия пересмотра ликвидационной стоимости и срока полезного использования ОС и НМА;
- изменен критерий отнесения материальных ценностей к категории запасов.

Сравнительная информация за 2020 и 2021 год является полностью сопоставимой.

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

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный

риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Методы оценки активов по справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и внутренними документами. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней:

- исходные данные 1-го уровня – это рыночные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.
- исходные данные 2-го уровня – это исходные данные, которые не являются рыночными ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.
- исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в исходные данные 1-го и 2-го уровней.

Ценные бумаги

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Критерии признания справедливой стоимости и классификации рынка в качестве активного определяются Учетной политикой Банка.

В случае если не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2.

Далее представлена классификация активов Банка по оценочным категориям:

По состоянию на 01.10.2021:

тыс. руб.

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства	402 183	0	402 183
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	105 571	139 427	244 998
Средства в кредитных организациях	0	1 614 358	1 614 358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 957	0	705 957
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	0	1 010 089	1 010 089

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	3 962	3 962
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	152 679	152 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	5 801	5 801
Прочие активы	0	1 331 767	1 331 767
Итого финансовые активы	1 213 711	4 258 083	5 471 794
Нефинансовые активы	0	0	6 008
Всего активов	1 213 711	4 258 083	5 477 802

По состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства	632 227	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	49 770	74 814	124 584
Средства в кредитных организациях	0	835 953	835 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 009	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	0	2 930 240	2 930 240
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	17 652	17 652
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	187 956	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	5 904	5 904
Прочие активы	0	6 845	6 845
Итого финансовые активы	1 984 006	4 059 364	6 043 370
Нефинансовые активы	0	0	338
Всего активов	1 984 006	4 059 364	6 043 708

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года:

Наименование статьи	на 01.10.2021		на 01.01.2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	402 183	402 183	632 227	632 227
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 957	705 957	1 302 009	1 302 009
Средства в кредитных организациях	1 614 358	1 614 358	835 953	835 953
Чистая ссудная задолженность	1 010 089	1 010 089	2 930 240	2 930 240
Прочие активы	1 331 767	1 331 767	6 845	6 845
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2 304 708	2 304 708	2 664 841	2 664 841
Прочие обязательства	89 012	89 012	92 485	92 485

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

- Денежные средства и их эквиваленты. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

- Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.
- Чистая ссудная задолженность. Чистая ссудная задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость чистой ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость чистой ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.
- Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 октября 2021 года:

Наименование статьи	Уровень1 (котировки на активных рынках)	Уровень2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 957	0	0	705 957

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	402 183	402 183
Средства в кредитных организациях	0	0	1 614 358	1 614 358
Чистая ссудная задолженность	0	0	1 010 089	1 010 089
Прочие активы	0	0	1 331 767	1 331 767
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	0	0	2 304 708	2 304 708
Прочие обязательства	0	0	89 012	89 012

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2021 года:

тыс. руб.				
Наименование статьи	Уровень1 (котировки на активных рынках)	Уровень2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 028	358 981	0	1 302 009
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	632 227	632 227
Средства в кредитных организациях	0	0	835 953	835 953
Чистая ссудная задолженность	0	0	2 930 240	2 930 240
Прочие активы	0	0	6 845	6 845
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	0	0	2 664 841	2 664 841
Прочие обязательства	0	0	92 485	92 485

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует и будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. В 2021 году Банк будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды и после утверждения отчетности в текущем году, выявлено не было.

2.5. Корректировка величины базовой и разводненной прибыли на акцию.

В целях предоставления сравнимой информации, корректировка величины базовой прибыли на акцию за предыдущие отчетные периоды в текущем отчетном периоде не производилась, в связи с тем, что этого не требовали изменения в учетной политике. В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск и размещение акций.

Банк не рассчитывает показатель разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием у него конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной.

2.6. Аудит бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2020 год подтверждена внешним аудитором (Акционерное общество «БДО Юникон»). У аудитора Банка АО «БДО Юникон» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком. Промежуточный аудит отчетности Банка по РСБУ за 2021 год не проводился. Аудитором проведена обзорная проверка отчетности Банка по МСФО за 6 месяцев 2021 года.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Форма 0409806 на 01.10.2021 и на 01.01.2021 составлялась в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, данные являются полностью сопоставимыми.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021	тыс. руб.
Наличные средства	402 183	632 227	
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	105 571		49 770
Корреспондентские счета в банках:	1 614 358		835 955
Российской Федерации, из них			
- в АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	840 267		0
- в ПАО «Сбербанк России»	623 360		277 928
- в ПАО «РОСБАНК»	79 408		230 902
- в АО "АЛЬФА-БАНК"	69 336		0
- в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	1 419		4 615
- в ООО КБ «ПЛАТИНА»	1 083		3 992
- в Банк «НКЦ» АО	446		1 286
- в АЙСИБИСИ БАНК (АО)	153		215
- в ПАО Банк «ВТБ»	0		3 154
- в АО «КИВИ БАНК»	0		121
других стран, из них:			
- в VTB Bank (Europe) SE	0		314 047
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-1 083		0
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-32		-305
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 122 080		1 517 647

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, на отчетную дату отсутствуют.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2021 представлены текущими финансовыми активами с минимальным кредитным риском, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 01.01.2021 – с минимальных кредитным риском, отнесенными к Этапу 1), кроме средств на корреспондентском счете в ООО КБ «ПЛАТИНА», под которые создан резерв в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данной кредитной организации.

В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления

данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов (Этап 1), отсутствовали.

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированных при первоначальном признании, отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021	<i>тыс. руб.</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 957	1 302 009	
- облигации Банка России	0	25 234	
- облигации Министерства Финансов РФ	30 634	33 292	
- облигации кредитных организаций (резидентов)	345 024	311 633	
- облигации нерезидентов	0	198 818	
- облигации прочих эмитентов	328 888	733 032	
- ПФИ с иностранной валютой	1 411	0	

В портфеле Банка по состоянию на 01.10.2021 находятся следующие ценные бумаги:

Короткое наименование выпуска (ISIN) / отрасль	Сумма (тыс. руб.)	Величина купонного дохода (%)	<i>тыс. руб.</i> Дата погашения/оферты
РСХБ БО-5Р (RU000A0ZYXJ4)	345 024.00	7.40	09.03.2022
Роснфт1Р4 (RU000A0JXQK2)	236 465.00	8.65	27.04.2023
РЖД-23 (RU000A0JQRD9)	92 423.00	7.85	16.01.2025
ОФЗ 26227RMFS (RU000A1007F4)	30 634.00	7.40	17.07.2024

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости. Для отражения в отчетности Банка справедливой стоимости ценных бумаг использовалась средневзвешенная стоимость бумаг, определяемая на основании данных Ценового центра НКО АО НРД (сайт сервиса: https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation_center) и информационной системы Bloomberg (сайт: <https://www.bloomberg.com>).

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2021 находились следующие ценные бумаги:

Короткое наименование выпуска (ISIN) / отрасль	Сумма (тыс. руб.)	Величина купонного дохода (%)	Дата погашения/оферты
РЖД-28 (RU000A0JTU85)	358 981	7.6	30.03.2021
ВЭБ ПБО1Р9 (RU000A0JXU71)	311 633	8.75	18.06.2021
Роснфт1Р4 (RU000A0JXQK2)	249 752	8.65	27.04.2023
VEB-23 EUR (XS0893212398)	198 818	4.032	21.02.2023
РЖД-23 (RU000A0JQRD9)	110 913	7.85	16.01.2025
ОФЗ 26227RMFS (RU000A1007F4)	33 292	7.4	17.07.2024
КОБР-38 (RU000A102770)	25 234	4.25	13.01.2021
Роснфт2Р4 (RU000A0ZYT40)	13 386	7.5	09.02.2023

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, кроме выпуска VEB-23 EUR (XS0893212398), номинированного в евро, обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости, кроме выпуска РЖД-28 (RU000A0JTU85), который относится ко 2-му уровню иерархии. Для отражения в отчетности Банка справедливой стоимости ценных бумаг использовалась средневзвешенная стоимость бумаг, определяемая на основании данных Ценового центра НКО АО НРД (сайт сервиса: https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation_center) и информационной системы Bloomberg (сайт: <https://www.bloomberg.com>).

Вложения в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2021 представлены текущими финансовыми активами, в отношении указанных финансовых активов по состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

3.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021	тыс. руб.
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	599 057	2 223 000	
- предоставленные кредиты	568 057	0	
средства размещенные в Банке России	0	2 192 000	
- прочие размещенные средства	31 000	31 000	
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной кредитным организациям	2	227	
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0	0	
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-74	-78	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	1 313 860	1 280 464	
по видам кредитов:			
- кредиты под залог недвижимости	11131	6125	
- кредиты, обеспеченные поручительствами	363 659	364 339	
- кредиты под залог ценных бумаг	0	0	
- кредиты без обеспечения	939 070	910 000	
по способам предоставления:			
- разовые кредиты	0	0	
- кредитные линии	1 313 860	1 280 464	
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам	0	63	

Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	-998 607	-697 166
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-2 855
Ссуды, предоставленные физическим лицам,	307 883	378 176
в т.ч.		
- на потребительские цели	257 593	328 532
- ипотечные кредиты	42 076	41 892
- автокредиты	8 186	7 705
- овердрафты по банковским картам	28	48
Проценты начисленные по ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам	338 860	370 107
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	-558 169	-663 037
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим лицам	7 277	41 337
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	678	745
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	-678	-745
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, требования по начисленным процентам по предоставленным ссудам	2 560 340	4 252 782
Итого резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	-1 557 454	-1 360 948
Итого корректировки резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 203	38 404
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 010 089	2 930 238

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01 октября 2021 г.:

тыс. руб.

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Депозиты в Банке России				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Минимальный кредитный риск</i>				
Итого депозиты в Банке России				
Ссуды кредитным организациям	599 059	0	0	599 059
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	568 059	0	0	568 059
<i>Минимальный кредитный риск</i>	31 000	0	0	31 000
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-74	0	0	-74
Итого ссуды кредитным организациям	598 985	0	0	598 985
Ссуды юридическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Умеренный кредитный риск</i>	0	1 313 860	0	1 313 860
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	0	315 253
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-998 607	0	-998 607
Итого ссуд юридическим лицам	0	315 253	0	315 253
Ссуды физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
<i>Текущие кредиты</i>	98 740	2 287	0	101 027
<i>Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца</i>	0	0	0	0
<i>Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев</i>	0	60	0	60
<i>Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года</i>	0	0	259	259
<i>Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года</i>	0	0	545 379	545 379
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-5 225	-11	-545 656	-550 892
Итого ссуд физическим лицам	93 515	2 336	0	95 851
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	678	0	0	678
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	-678	0	0	-678
Итого прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0	0
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	698 477	1 316 207	545 656	2 560 340
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-5 977	-998 618	-545 656	-1 550 251
Итого чистая ссудная задолженность	692 500	317 589	0	1 010 089

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам в 2020 и 2021 годах:

Наименование статьи	Юридиче- ские лица	Физиче- ские лица	Ссуды кре- дитным организа- циям	Прочая за- должен- ность, при- равненная к ссудной	<i>тыс. руб.</i>
					Всего
Резерв на возможные потери на 01 января 2020 года	400 567	711 361	74	0	1 112 002
Создание (восстановление) резервов	299 576	40 500	0	745	340 076
Резервы, списанные по безнадёжным ссудам	0	-109 989	0	0	-109 989
Корректировка резервов на возможные потери по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	-122	-20 172	4	0	-20 290
Резерв на возможные потери на 01 января 2021 года	700 021	621 700	78	745	1 322 544
Создание (восстановление) резервов	301 441	-186 424	0	-67	114 950
Резервы, списанные по безнадёжным ссудам	0	84 803	0		84 803
Продажа кредитов клиентам		-3 247			-3 247
Корректировка резервов на возможные потери по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	-2 855	34 060	-4		31 201
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2021 года	998 607	550 892	74	678	1 550 250

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2021 года:

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2021 года	885	699 967	621 692	1 322 544
Активы, признанные в периоде	10	272 444	0	272 454
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-54	-252 938	-10 314	-263 306
Продажа кредитов клиентам	0	0	-3 247	0
Перевод в стадию 1	0	0	0	0
Перевод в стадию 2	4	0	0	0
Перевод в стадию 3	258	0	0	0
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	4 941	279 145	-1 424	282 662
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	-84 803	-84 803
Начисление процентов по дефолтным активам	0	0	23 752	23 752
Погашение прочей задолженности	-67	0	0	-67
Резерв под ОКУ на 01 октября 2021 года	5 977	998 618	545 656	1 550 251

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2021		01.01.2021	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Финансовые услуги	599 059	23.40	2 223 227	52.28
Промышленность, обрабатывающие	363 659	14.20	364 402	8.57
Торговля	939 070	36.68	910 000	21.40
Сельское хозяйство	11 131	0.43	6 125	0.14
Транспорт	0	0.00	0	0.00
Физические лица	646 743	25.26	748 285	17.59
Прочие	678	0.03	745	0.02
ИТОГО	2 560 340	100	4 252 784	100.00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование	До востре бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
на 01.10.2021							
Ссудная и приравненная к ней задолженность	599 091	409	425 237	424 495	562 035	549 073	2 560 340
на 01.01.2021							
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 220 702	312	222 888	52 593	1 130 690	625 599	4 252 784

Информация по просроченной ссудной задолженности, включая просроченные проценты начисленные, по срокам возникновения просрочки по состоянию на 01.10.2021:

тыс. руб.

Наименование статьи	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	180-365 дней	свыше 365 дней
Просроченная задолженность по юридическим лицам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по физическим лицам	55	25	9	30 606	518 378
Резерв по просроченной ссудной задолженности	45	25	9	30 606	518 378

Информация по просроченной ссудной задолженности, включая просроченные проценты начисленные, по срокам возникновения просрочки по состоянию на 01.01.2021:

Наименование статьи	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	180-365 дней	свыше 365 дней
Просроченная задолженность по юридическим лицам	0	0	0	0	63
Просроченная задолженность по физическим лицам	0	12	18	27 059	625 536
Резерв по просроченной ссудной задолженности	0	12	18	27 059	625 599

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов РФ) нахождения заемщика, отражена в таблице:

Наименование страны, региона РФ и т.п.	01.10.2021	01.01.2021
01000 Алтайский край	2 533	3 105
03000 Краснодарский край	43 441	49 419
04000 Красноярский край	1 859	1 938
8000 Хабаровский край	526	759
12000 Астраханская обл.	1 203	1 402
14000 Белгородская обл.	842	142
15000 Брянская обл.	46	46
17000 Владимирская обл.	755	383
18000 Волгоградская обл.	5 801	7 018
20000 Воронежская обл.	6 601	6 827
22000 Нижегородская обл.	4 694	5 136
24000 Ивановская обл.	5	5
27000 Калининградская обл.	5 468	8 020
28000 Тверская обл.	5 629	7 385
29000 Калужская обл.	98	193
32000 Кемеровская обл.	298	386
33000 Кировская обл.	122	100
35000 Республика Крым	368	506
36000 Самарская обл.	3 546	4 240
37000 Курганская обл.	273	273
38000 Курская обл.	220 235	192 474
40000 Санкт- Петербург	4 567	5 862
41000 Ленинградская обл.	4 117	4 357
42000 Липецкая обл.	390	586
45000 Москва	1 767 848	3 413 357
46000 Московская обл.	39 071	41 433
49000 Новгородская обл.	201	202
50000 Новосибирская обл.	27 988	36 013
52000 Омская обл.	626	905

53000 Оренбургская обл.	70	70
54000 Орловская обл.	0	9
56000 Пензенская обл.	26	26
57000 Пермский край	1 315	1 321
58000 Псковская обл.	223	250
60000 Ростовская обл.	12 434	15 233
61000 Рязанская обл.	952	952
63000 Саратовская обл.	614	404
65000 Свердловская обл.	20 429	26 181
66000 Смоленская обл.	208	208
68000 Тамбовская обл.	5 469	6 172
69000 Томская обл.	744	744
70000 Тульская обл.	2 359	2 730
71000 Тюменская обл.	1 115	1 363
73000 Ульяновская обл.	1 007	1 351
75000 Челябинская обл.	9 089	12 838
76000 Забайкальский край	344	344
78000 Ярославская обл.	389	389
79000 Республика Адыгея	2 779	2 832
82000 Дагестан	116	237
83000 Кабардино-Балкарская Республика	157	227
85000 Калмыкия	293	293
88000 Республика Марий Эл	592	0
89000 Мордовия	15	15
90000 Северная Осетия - Алания	32	91
92000 Татарстан	9 842	12 986
93000 Тыва	93	93
94000 Удмуртская Респ.	424	424
95000 Хакасия	13	75
97000 Чувашия	1 187	1 312
Итого регионы РФ	2 221 478	3 881 640
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 221 478	3 881 640

В таблице выше не представлены суммы начисленных процентов по ссудной задолженности.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В состав основных средств включаются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 100 000 руб. Основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). По недвижимости, входящей в состав основных средств, проводится переоценка стоимости. Другие категории основных средств подлежат проверке на обесценение.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Категория основных средств	Срок полезного использования
Здания	свыше 30 лет
Оборудование	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

По приобретенным нематериальным активам срок полезного использования устанавливается в размере, определенном договором приобретения прав пользования (лицензии). При отсутствии определенного срока или бессрочном характере пользования в договоре, срок полезного использования устанавливался в соответствии с профессиональным суждением профильных подразделений Банка в следующих пределах:

Категория нематериальных активов	Срок полезного использования
Товарный знак	от 7 до 10 лет
Программное обеспечение	от 1 до 10 лет

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и внеоборотных запасов, отражена в таблицах.

По состоянию на 01.10.2021:

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость	тыс. руб.
Имущество на 01.10.2021 в т.ч.:					
Основные средства, в т.ч.	199 238	139 063	0	60 175	
- автомашины	0	0	0	0	
- банковское оборудование	132 968	119 645	0	13 323	
- здание	63 824	16 972	0	46 852	
- прочие основные средства	2 446	2 446	0	0	
Материальные запасы	0	0	0	0	
Нематериальные активы	71 099	49 988	0	21 111	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 939	0	15 035	5 904	

По состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.01.2021	317 185	197 959	15 035	104 191
в т.ч.:				
Основные средства, в т.ч.	209 893	136 359	0	73 534
- автомашины	0	0	0	0
- банковское оборудование	133 743	115 354	0	18 389
- здание	73 252	18 107	0	55 145
- прочие основные средства	2 898	2 898	0	0
Материальные запасы	0	0	0	0
Нематериальные активы	86 353	61 600	0	24 753

Факторы, повлиявшие на изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	2021 год
Поступление имущества,	1 585
в т.ч.:	
- основные средства	0
- материальные запасы	0
- нематериальные активы	1 585
Выбытие (списание) имущества,	18 065
в т.ч.:	
- основные средства	1 226
- материальные запасы	0
- нематериальные активы	16 839
Переоценка (обесценение) имущества	-9 429
Амортизационные отчисления,	-8 908
в т.ч.	
- начислено по основным средствам	6 225
- списано при выбытии основных средств	-3 522
- нематериальные активы	-11 611

Факторы, повлиявшие на изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в 2020 году:

тыс. руб.

Наименование статьи	2020 год
Поступление имущества,	
в т.ч.:	18 463
- основные средства	7 054
- материальные запасы	2 817
- нематериальные активы	8 592
Выбытие (списание) имущества,	
в т.ч.:	19 996
- основные средства	10 452
- материальные запасы	2 817
- нематериальные активы	6 727
Переоценка (обесценение) имущества	-6 381
Амортизационные отчисления,	
в т.ч.	-141
- начислено по основным средствам	8 741
- списано при выбытии основных средств	-9 827
- нематериальные активы	945

По результатам проверки складского учета, несоответствия первичных документов фактическому наличию материалов и инвентаря, хранящихся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. Незавершенное строительство в Банке отсутствует.

По состоянию на 01.10.2021 Банк не имел созданных самостоятельно кредитной организацией нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2018 независимым оценщиком ООО «Городская Оценочная Компания» была произведена оценка рыночной стоимости собственного здания Банка, расположенного по адресу: г. Тверь, Тверской проспект, д.6. Оценочная рыночная стоимость здания составила 60 000 тыс. руб. (оценщик: Ильичёв Сергей Алексеевич, член Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков», включен в реестр саморегулируемой организации оценщиков, свидетельство № 0023735 от 17.04.2017). В связи с полученными в июне 2021 года рекомендациями Банка России, справедливая стоимость здания Банка в г. Тверь по состоянию на 01.10.2021 установлена в размере 47 348 тыс. руб.

На 01.10.2021 первоначальная стоимость здания без учета переоценки (уценки) составила бы 28 616 тыс. руб. Амортизационные отчисления составили бы 6 357 тыс. руб.

На 01.10.2020 первоначальная стоимость здания без учета переоценки (уценки) составила бы 28 616 тыс. руб. Амортизационные отчисления составили бы 6 043 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2021 при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимое имущество) увеличится на 4 735 тыс. руб., при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 4 735 тыс. руб.

На основании итогов проверки на обесценение основных средств Банка по состоянию на 01.01.2021 в статье «Операционные расходы» отчета о финансовом результате Банка за

2020 год отражено обесценение нематериальных активов на сумму 6 381 тыс. руб. В 2021 году проверка на обесценение будет проведена в конце года перед составлением годовой отчетности.

Банком проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на балансовых счетах 60415 и 60906 объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 01.01.2021 на счете 60415 числится остаток 188 тыс. руб. – вложение в приобретение сервера. Сервер введен в эксплуатацию 01.09.2021. По состоянию на 01.10.2021 на счете 60415 числится нулевой остаток.

По состоянию на 01.01.2021 на счете 60906 числится остаток в размере 22 тыс. руб. - стоимость программного обеспечения к серверу, отраженному на счете 60415. 01.09.2021 проведена установка программного обеспечения и ввод в эксплуатацию. По состоянию на 01.10.2021 на счете 60906 числится нулевой остаток.

3.5. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021	Изменение
Финансовые прочие активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	1 331 243	5 839	-250
Требования по получению комиссий по размещенным средствам	4 622	6 405	-308
Штрафы, пени, неустойки, госпошлины по размещенным средствам	23 419	22 669	2 139
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	-27 520	-28 068	-2 312
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3	0	25
Нефинансовые прочие активы			
Расчеты с дебиторами и кредиторами	25 829	13 512	4 715
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-19 821	-13 174	2 960
Итого прочие активы	1 337 775	7 183	6 969

Информация по анализу прочих финансовых активов по кредитному качеству на 01.10.2021:

Наименование статьи	1 этап	2 этап	3 этап	Всего
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	1 331 243	0	0	1 331 243
- минимальный кредитный риск	1 331 243	0	0	1 331 243
- высокий кредитный риск	0	0	0	1 331 243
Требования по получению комиссий по размещенным средствам	521	0	4 101	4 622
- минимальный кредитный риск	521	0	0	521
- высокий кредитный риск	0	0	4 101	4 101
Штрафы, пени, неустойки, госпошлины по прочим размещенным средствам	0	0	23 419	23 419
- минимальный кредитный риск	0	0	0	0
- высокий кредитный риск	0	0	23 419	23 419
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	0	0	-27 520	-27 520
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2021	0	0	3	3

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов клиентов и способов привлечения отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Средства кредитных организаций	0	0
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	266 492	79 744
- срочные депозиты	0	0
Счета негосударственных организаций		
- текущие (расчетные) счета	1 538 317	1 569 169
- срочные депозиты	5 206	212 460
- прочие счета	31 961	44 527
Физические лица		
- текущие счета и вклады до востребования	461 578	757 463
- срочные вклады	1 120	1 038
- прочие счета	34	440
Итого средств клиентов	2 304 708	2 664 841

Информация об остатках средств юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:

По состоянию на 01.10.2021:

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр. лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
					тыс. руб.
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	13	87 630	0	0
10	Производство пищевых продуктов	97	385 116	0	0
11	Производство напитков	1	0	0	0
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	7	175	0	0
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	1	34	0	0
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	5	5 534	0	0
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	6	3 921	0	0
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	1	0	0	0
41	Строительство зданий	8	201	0	0
43	Работы строительные специализированные	6	953	0	0
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	3	0	0	0
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	34	10 218	0	0
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	12	16 976	0	0
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1	9 868	0	0
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	89	0	0
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	6	4 924	0	0
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	5 861	0	0
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	8	14	0	0
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	0	0	0
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	29	0	0
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	7	321 693	2	6

64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	161	35 387	3	5 200
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	9	27 151	0	0
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	51	436 490	0	0
68	Операции с недвижимым имуществом	99	21 012	0	0
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	29	10 725	0	0
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	7	3 971	0	0
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	18	0	0	0
72	Научные исследования и разработки	4	350 317	0	0
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	30	11 941	0	0
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	16	8 086	0	0
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	1 304	0	0
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8	0	0	0
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	6	5 363	0	0
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1	774	0	0
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	1	16 690	0	0
85	Образование	1	3 270	0	0
86	Деятельность в области здравоохранения	11	5 078	0	0
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	3	9 726	0	0
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	3	399	0	0
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	8	7	0	0
94	Деятельность общественных организаций	8	3 880	0	0
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйствственно-бытового назначения	2	87 630	0	0
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3	385 116	0	0
	Итого		1 804 809		5 206

В таблице выше не представлены текущие счета и депозиты физических лиц.

По состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр. лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	13	4 016	0	0
10	Производство пищевых продуктов	97	640 401	0	0
11	Производство напитков	1	15	0	0
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	7	15	0	0
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	1	34	0	0
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	5	9 377	0	0
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	6	21 920	0	0
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	1	2	0	0
41	Строительство зданий	8	210	0	0
43	Работы строительные специализированные	6	423	0	0
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	3	0	0	0
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	34	10 381	0	0
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	12	38 841	0	0
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1	5 395	0	0
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	44	0	0
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	6	2 711	0	0
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	6 860	0	0
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	8	539	0	0
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	14	0	0
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	1	0	0
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	7	1 787	0	0

64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	161	175 889	3	156 331
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	9	27 258	0	0
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	51	37 790	0	0
68	Операции с недвижимым имуществом	99	373 728	17	56 129
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	29	12 734	0	0
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	7	4 346	0	0
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	18	7 170	0	0
72	Научные исследования и разработки	4	0	0	0
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	30	217 929	0	0
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	16	12 126	0	0
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	82	0	0
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8	3 259	0	0
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	6	6 030	0	0
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1	0	0	0
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	1	5 579	0	0
85	Образование	1	44	0	0
86	Деятельность в области здравоохранения	11	6 827	0	0
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	3	2 565	0	0
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	3	3 069	0	0
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	8	4 887	0	0
94	Деятельность общественных организаций	8	504	0	0
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйствственно-бытового назначения	2	32	0	0
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3	4 079	0	0
	Итого		1 648 913		212 460

В таблице выше не представлены текущие счета и депозиты физических лиц.

3.7. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств Банка в разрезе видов обязательств отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021	Изменение тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Средства в расчетах	0	0	0
Кредиторская задолженность	18 252	177	18 075
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	70 760	97 579	-26 819
Нефинансовые обязательства			0
Обязательства по текущим налогам	2 576	1 434	1 142
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (предстоящих отпусков)	17 033	17 824	-791
Итого прочих обязательств	108 621	117 014	-8 393

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов и предоплаты по оказываемым Банком услугам.

3.8. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021		01.01.2021	
	Количество акций (в тыс. штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (в тыс. штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55
Привилегированные акции	387,45	387,45	387,45	387,45
Итого уставной капитал	1 700 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00

Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000 тыс. руб. оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов, в том числе: юридическими лицами - 99,9988%, физическими лицами – 0,0012%. За 2021 год изменений в уставном капитале не было, выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком одного типа. Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными, в связи с чем владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

3.9. Обязательства Банка, отраженные на внебалансовых счетах

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах:

По состоянию на 01.10.2021:

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого	Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва подожидаемые кредитные убытки
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	159 272	102 935	102 935	102 935	-420
1.1	со сроком более 1 года	95 170	38 872	38 872	38 872	-420
2	Аkkредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	159 272	102 935	102 935	102 935	-420
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1 +стр. 4.1+стр. 5.1)	95 170	38 872	38 872	38 872	-420
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0

7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого	Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	41 122	21 602	21 602	21 602	-763
1.1	со сроком более 1 года	19 948	9 956	9 956	9 956	-234
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 900	2 145	2 145	2 145	7
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	45 022	23 747	23 747	23 747	-763
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1 +стр. 4.1+стр. 5.1)	19 948	9 956	9 956	9 956	-234
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0

7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели	0	0	0	0	0

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение 2020 и 2021 годов:

Наименование статьи	Физические лица	Юридические лица	Итого	тыс. руб.
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	12	22 283	22 295	
Создание (восстановление) резервов	-8	-1 261	-1 269	
Корректировка резервов на возможные потери оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	0	-187	-187	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	4	20 835	20 839	
Создание (восстановление) резервов	-38	82 050	82 012	
Корректировка резервов на возможные потери оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	34	-370	-336	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2021 года	0	102 515	102 515	

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 01 октября 2021 года на основании уровней кредитного риска:

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего	тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии					
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе					
<i>Умеренный кредитный риск</i>	0	157 271	0	159 271	
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе					
<i>Текущие неиспользованные кредитные линии</i>	2 001	0	0	2 001	
Итого неиспользованных кредитных линий	2 001	157 271	0	159 271	
За вычетом резерва под ОКУ	-1	-102 515	0	-102 516	
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	2 000	54 756	0	56 756	
Гарантии выданные	0	0	0	0	
Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе	0	0	0	0	
<i>Умеренный уровень кредитоспособности</i>					
Итого гарантий выданных	0	0	0	0	
За вычетом резерва под ОКУ	0	0	0	0	
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	0	0	0	0	

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям за 2021 год:

Наименование статьи	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2021 года	4	20 843	20 847
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	0	832 178	832 178
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено (кроме списания)	0	714 007	714 007
Изменение кредитного риска внутри одного этапа	-4	81 672	81 668
Резерв на возможные потери на 01 октября 2021 года	0	102 515	102 515

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по предоставленным банковским гарантиям в течение 2021 года:

Наименование статьи	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	2 152	0	2 152
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	0	0	0
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено (кроме списания)	-2 152	0	0
Изменение кредитного риска внутри одного этапа	0	0	0
Резерв под ОКУ на 01 октября 2021 года	0	0	0

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 в Банке отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительная информация о статьях отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.	Изменение (%)
				3	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	269 948	295 141	-9	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	80 471	103 567	-22	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	121 177	108 415	12	
1.3	От вложений в ценные бумаги	68 300	83 159	-18	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 231	10 437	-31	
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6	119	-95	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 225	10 318	-30	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	262 717	284 704	-8	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-314 334	-245 740	28	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-22 032	-29 493	-25	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-51 617	38 964	-232	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-38 473	-12 551	207	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	195 218	47 139	314	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-60 599	77 291	-178	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	
14	Комиссионные доходы	55 223	63 206	-13	
15	Комиссионные расходы	41 622	50 003	-17	

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	7	-100
18	Изменение резерва по прочим потерям	-93 894	-88 491	6
19	Прочие операционные доходы	18 204	16 988	7
20	Чистые доходы (расходы)	-17 560	92 550	-119
21	Операционные расходы	238 317	233 284	-1
22	Прибыль(убыток) до налогообложения	-255 877	-140 734	42
23	Возмещение (расход) по налогам	22 150	18 480	154
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-277 938	-159 214	75
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-89	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-278 027	-159 214	75
Раздел 2. О прочем совокупном доходе				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-278 027	-159 214	75
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-6 995	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-6 995	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1 283	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-5 712	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-5 712	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	-283 739	-159 214	78

Наиболее существенной статьей расходов в формировании финансового результата за 9 месяцев 2021 года является статья по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, расходы от которой составили 314 334 тыс. руб., что составляет порядка 39% от всех статей расходов. В части доходных статей наибольшее значение

занимают чистые процентные доходы в размере 262 717 тыс. руб., что составляет более 49% всех доходных статей (чистые доходы).

4.1. Состав чистых процентных доходов и расходов

Процентные доходы по типам клиентов:

Наименование статьи	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года	<i>тыс. руб.</i>
Процентные доходы, всего, в том числе:	269 948	295 141	
От размещения средств в кредитных организациях	80 471	103 567	
- в Банке России	55 950	71 363	
- в кредитных организациях	24 521	32 204	
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	121 177	108 415	
- негосударственным коммерческим организациям	83 369	66 527	
- негосударственных финансовых организациях	7 244	0	
- физическим лицам	30 564	41 888	
От вложений в ценные бумаги	68 300	83 159	
- Российской Федерации	1 853	3 384	
- Банка России	38	9 533	
- кредитных организаций	29 807	22 405	
- прочих резидентов	27 095	40 813	
- прочих нерезидентов	9 507	7 024	

Процентные расходы по типам клиентов:

Наименование статьи	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года	<i>тыс. руб.</i>
Процентные расходы, всего, в том числе:	7 231	10 437	
По привлеченным средствам кредитных организаций	6	119	
- в Банке России	0	0	
- в кредитных организациях	6	119	
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 225	10 318	
- негосударственным коммерческим организациям	7 224	10 318	
- негосударственных финансовых организациях	0	0	
- физическим лицам	1	0	

4.2. Изменение резервов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2021 года отражена в таблице:

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год	<i>тыс. руб.</i>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	1 395 659	1 081 325	-314 334	

в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	39 338	17 306	-22 032
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	807 080	713 186	-93 894
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Итого изменение резерва	2 202 739	1 794 511	-408 228

За 9 месяцев 2021 года за счет резервов списаны безнадежные к взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 84 803 тыс. руб.;
- прочая дебиторская задолженность в размере 2 767 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года отражена в таблице:

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Резерв под обесценение ссудной задолженности	1 605 763	1 360 023	-245 740
в т.ч. резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	41 699	12 206	-29 493
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	1 332 702	1 244 211	-88 491
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	7	7
Итого изменение резерва	2 938 465	2 604 241	-334 224

За 9 месяцев 2020 года за счет резервов списаны безнадежные к взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 74 956 тыс. руб.;
- прочая дебиторская задолженность в размере 870 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям указаны в таблице ниже:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
По банковским гарантиям и поручительствам	0	2 981
По неиспользованным кредитным линиям по предоставленным кредитам	102 515	96 896

Информация о движении резерва по условным обязательствам за 2021 год:

тыс. руб.

Наименование инструмента	01.10.2021	01.01.2021	Изменение резерва
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	102 515	21 602	80 913
Резерв по выданным гарантиям и поручительствам	0	2 145	-2 145

Информация о движении резерва по условным обязательствам за 2020 год:

тыс. руб.

Наименование инструмента	01.10.2020	01.01.2020	Изменение резерва
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	96 896	22 295	74 601
Резерв по выданным гарантиям и поручительствам	2 981	10 710	-7 729

4.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Чистые доходы/расходы от реализации ценных бумаг	-1 233	-2 536
- облигации РФ	-1 730	782
- облигации Банка России	-5	19
- облигации кредитных организаций	677	-602
- облигации прочих резидентов	-311	-2 365
- облигации прочих нерезидентов	136	-370
Чистые доходы/расходы от переоценки ценных бумаг	-38 651	-14 856
- облигации РФ	-125	-11 780
- облигации Банка России	0	3
- облигации кредитных организаций	-13 326	-1 033
- облигации прочих резидентов	-21 025	-2 676
- облигации прочих нерезидентов	-4 175	630
чистые доходы/расходы от операций ПФИ	1 411	4 841
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-38 473	-12 551

4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Банка, отражена в таблице:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	тыс. руб.	За 9 месяцев 2020 года
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	833 566		1 002 003
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	-638 348		-954 864
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	195 218		47 139
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 115 324		1 741 587
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-1 175 923		-1 664 296
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-60 599		77 291

4.5. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах отражена в таблице:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	тыс. руб.	За 9 месяцев 2020 года
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	42 928		49 625
Комиссии за открытие и ведение счета	2 622		3 056
Комиссии по операциям с валютными ценностями	0		2
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	3		16
Комиссии за предоставление банковских гарантий	7		51
Комиссия по брокерским операциям	846		682
Комиссия за депозитарные услуги	8 606		8 810
Прочее	211		964
Итого комиссионных доходов	55 223		63 206

4.6. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах отражена в таблице:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	тыс. руб.	За 9 месяцев 2020 года
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 066		1 282
Комиссии за открытие и ведение счета	2 443		92
Комиссии по операциям с валютными ценностями	156		164
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	36 030		44 964
Комиссии по брокерским договорам	35		50
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0		1 486
Другие комиссионные расходы	1 892		1 965
Итого комиссионных расходов	41 622		50 003

4.7. Операционные доходы

Информация о составе операционных доходов отражена в таблице:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	тыс. руб.	За 9 месяцев 2020 года
От операций по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	9 914		7 289
По привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций.	566		0
От операций доверительного управления имуществом	77		79
Доходы от аренды	3 898		5 578
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	17		15
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 500		3 579
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	156		248
Штрафы, пени, неустойки	22		34
Прочие	54		166
Итого прочие операционные доходы	18 204		16 988

4.8.Операционные расходы

Информация о составе операционных расходов отражена в таблице:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	тыс. руб.	За 9 месяцев 2020 года
Расходы по предоставленным кредитам	5 764		1 001
Расходы по прочим размещенным средствам	157		385
Расходы на содержание персонала	153 133		159 433
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 435		2 127
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	27 950		28 902
Организационные и управленческие расходы	48 122		40 091
Другие операционные расходы	756		1 345
Итого операционные расходы	238 317		233 284

Информация о доходах и расходах по выбытию основных средств:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	тыс. руб.	За 9 месяцев 2020 года
Доходы от выбытия основных средств	0		4
Доходы от выбытия НМА	0		0
Доходы от выбытия прочего имущества	17		11
Расходы от выбытия основных средств	138		0
Расходы от выбытия НМА	3		0
Расходы от выбытия прочего имущества	0		0

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	тыс. руб. За 9 месяцев 2020 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	118 591	123 696
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	34 119	35 028
Другие расходы на содержание персонала	423	709
Итого расходы на содержание персонала	153 133	159 433

Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода. Несмотря на это Банком на регулярной основе производится модернизация компьютерной, вычислительной и оргтехники, а также совершенствуется программное обеспечение с целью увеличения производительности труда работников и создания универсальной, оперативно функционирующей среды для обслуживания клиентов.

4.9. Информация об операциях аренды

Банк в качестве арендатора

По состоянию на 01.10.2021 действуют 7 договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором имущества, из них:

- 4 договора аренды офисных помещений (финансовая аренда),
- 1 договор аренды площадей в офисном центре под размещение банкоматов Банка,
- 1 договор аренды земельного участка в г. Санкт-Петербург, на котором расположено здание, принадлежащее Банку,
- 1 договор аренды комплекса инженерно-технических средств связи: каналов кабельной канализации, структурированной распределительной сети здания, цифрового сетевого тракта и пр. (финансовая аренда)

В таблице ниже представлено изменение обязательств по финансовой аренде за 9 месяцев 2021 года

Наименование показателя	Сумма (тысяч рублей)
Обязательства по аренде на 1 января 2021 года (после перехода на 659-П и МСФО (IFRS) 16)	91 494
Заключение договоров аренды	0
Расторжение/ прекращение договоров аренды	0
Арендные платежи по договорам аренды	18 682
Процентный расход	3 774
Переоценка	0
Модификация	-2 437
Обязательства по аренде на 1 октября 2021 года	74 149

В таблице ниже представлено изменение обязательств по финансовой аренде за 9 месяцев 2020 года

Наименование показателя	Сумма (тысяч рублей)
Обязательства по аренде на 1 января 2020 года (после перехода на 659-П и МСФО (IFRS) 16)	108 621
Заключение договоров аренды	2 527
Расторжение/ прекращение договоров аренды	0
Арендные платежи по договорам аренды	18 423
Процентный расход	4 923
Переоценка	0
Модификация	-1 210
Обязательства по аренде на 1 октября 2020 года	96 438

В таблице ниже представлено изменение по активам в форме права пользования по аренде за 9 месяцев 2021 года.

Наименование показателя	(тысяч рублей)
Активы в форме права пользования по аренде на 1 января 2021 года (после перехода на 659-П и МСФО (IFRS) 16)	89 671
Заключение договоров аренды	0
Амортизация	16 503
Переоценка	0
Модификация	- 1 776
Активы в форме прав пользования по аренде на 1 октября 2021 года (остаточная стоимость)	71 392

В таблице ниже представлено изменение по активам в форме права пользования по аренде за 9 месяцев 2020 года.

Наименование показателя	(тысяч рублей)
Активы в форме права пользования по аренде на 1 января 2020 года (после перехода на 659-П и МСФО (IFRS) 16)	108 621
Заключение договоров аренды	2 527
Амортизация	16 667
Переоценка	0
Модификация	831
Активы в форме прав пользования по аренде на 1 октября 2020 года (остаточная стоимость)	95 312

Договор на аренду земли заключен с Комитетом имущественных отношений г. Санкт-Петербург сроком до 10.07.2053. Ставка по аренде устанавливается и пересматривается муниципальными органами г. Санкт-Петербург. На этом земельном участке расположено офисное здание, принадлежащее Банку и классифицированное как долгосрочный актив, предназначенный для продажи.

Все срочные договоры аренды предусматривают возможность продления и досрочного прекращения. Дополнительных ограничений договоры аренды не содержат.

Договорами аренды не предусмотрен выкуп в конце срока.

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по финансовой аренде по состоянию на 01.10.2021 и 01.10.2020:

(тыс. руб.)				
Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства по аренде на 01.10.2021	29 872	67 940	0	97 812

(тыс. руб.)				
Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства по аренде на 01.10.2020	30 715	100 213	0	130 928

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве чистых расходов за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года составляет 20 259 тысяч рублей и 20 152 тысяч рублей соответственно.

Банк в качестве арендодателя по договорам операционной аренды

По состоянию на 01.10.2021 Банк имеет 41 действующий договор аренды по которым является арендодателем, в том числе:

- 33 договора аренды банковских ячеек;
- 3 договоров аренды ПОС-терминалов;
- 4 договоров аренды банкоматов;
- 1 договор предоставления в аренду офисного здания в г. Тверь, принадлежащего Банку.

Доходы от предоставления имущества в операционную аренду за 9 месяцев 2021 года составили 3 237 тыс. руб., за 9 месяцев 2020 года – 3 537 тыс. руб.

Все договоры по предоставлению имущества Банка в аренду имеют краткосрочный характер (менее 1 года) или заключены на неопределенный срок. Все срочные договоры аренды предусматривают продление. Ставки по договорам аренды существенно не отличаются от среднерыночных. Дополнительных ограничений договора аренды не содержат.

4.10. Расходы по начисленным налогам

Основные компоненты доходов (расходов), сформировавшие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, отражены в таблице:

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Процентные доходы	262 704	289 663
Процентные расходы	-2 891	-5 514
Формирование резервов, учитываемых в расчете НОБ	-309 960	-361 875
Финансовый результат по операциям с ценными бумагами	-7 852	20 379
Финансовый результат от валютных операций	154 113	57 026
Финансовый результат по ПФИ	0	4 841
Расходы на содержание персонала	-150 066	-159 278
Операционные и прочие доходы	65 281	70 591
Операционные и прочие расходы	-123 574	-123 134
Итого компоненты НОБ за отчетный период	-112 245	-207 301
Перенесенные налоговые убытки предыдущего года	0	0
Итого налогооблагаемая база, в том числе:	-112 245	-207 301
налогооблагаемая база по пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ по ставке 15%	45 140	48 822
общая налогооблагаемая база	-157 385	-256 123
сумма убытка, уменьшающая налоговую базу	0	0
налоговая база для исчисления налога по ставке 20%	-157 385	-256 123

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к основной налогооблагаемой базе, составляет 20%, по отдельной налогооблагаемой базе (купонный доход, полученный по отдельным категориям ценных бумаг) – 15%.

Информация о сумме налога на прибыль:

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Налог на прибыль по ставке 15%	6 771	7 323
Налог на прибыль по ставке 20%	0	0
Итого налог на прибыль	6 771	7 323

Информация о сверке теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	-255 877	-140 734
Расходы по прочим налогам и сборам	0	-11 596
Расчетные налоговые отчисления по ставке 20%	-51 175	-30 466
Корректировка, связанная с доходом по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	-2 257	-2 441
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых в целях налогообложения	53 432	32 907
Расход по налогу на прибыль по ставке 20%	0	0

В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменялись, новые налоги не вводились.

В бухгалтерском учете Банк не признает отложенный налоговый актив в соответствии с п.3.2 Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов". Сумма перенесенных на будущее налоговых убытков составляет 857 181 тыс. руб.

Согласно действующим положениям Налогового кодекса Российской Федерации, срок переноса налоговых убытков не ограничен.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составляет -283 739 тыс. руб. За аналогичный период 2020 года совокупный доход составил -159 214тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2021 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 1 699 612,55 тыс. шт. обыкновенных и 387,45 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000 тыс. руб. оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов в том числе:

- юридическими лицами - 99,9988%,
- физическими лицами – 0,0012%.

За 9 месяцев 2021 года изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход 928 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал Банка превышали номинальную стоимость выпущенных акций. В 2021 году изменений по эмиссионному доходу не было.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе суммы чистой прибыли текущего или предыдущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и на основании решений годового общего собрания акционеров.

На годовом собрании акционеров Банка по результатам 2020 года было принято решение дивиденды не выплачивать.

По состоянию на 01.10.2021 средства в резервном фонде Банка составляют 58 524 тыс. руб. В 2020 году средства в сумме 4 274 тыс. руб. были направлены в резервный фонд Банка при распределении прибыли Банка за 2019 год на основании решения годового общего собрания акционеров Банка.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 3.1. «Денежные средства и их эквиваленты» настоящей Пояснительной информации), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Для целей составления отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

Строка 5.1 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка 5.2 «Денежные

средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

В отчетном периоде Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

7. Информация о целях и политике управления рисками

В АО «ГУТА-БАНК» функционирует Служба управления рисками (СУР), которая осуществляет оценку уровня принимаемых рисков, присущих деятельности Банка.

В Банке обеспечена независимость СУР от подразделений, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков. СУР подчиняется непосредственно Президенту Банка.

Также в Банке приказом Президента Банка назначены сотрудники, ответственные за мониторинг и оценку рисков, присущих банковской деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в составе которого оцениваются процентный, фондовый, валютный риски), риск ликвидности, риск концентрации, операционный, правовой, репутационный, стратегический, страновой риски.

Банк отдельно выделяет значимые риски: кредитные, операционные, рыночные (включая фондовый, процентный и валютный риски), риски ликвидности и риски концентрации.

В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом. Данная стратегия определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятия решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, по каждому виду риска действуют отдельные документы (положения), определяющие цели и задачи, методы управления конкретным видом риска, уровни контроля, порядок мониторинга, анализа и оценки конкретного вида риска, установления лимитов по видам рисков, систему полномочий и принятия решений.

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету Банка, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

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

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего аудита отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего аудита отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же сотрудником, назначенным ответственным за оценку уровня определенного риска.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

Основными мерами по предупреждению финансовых трудностей и методами управления рисками в Банке являются:

- контроль и мониторинг рисков;
- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- лимитирование операций;
- снижение целевого уровня риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- введение системы полномочий и принятия решений.

Контроль и мониторинг рисков означает постоянное наблюдение за банковскими рисками, регулярную независимую систему оценки и контроля рисков с механизмом обратной связи. Мониторинг реализуется через информационные ресурсы, отчетность (в т.ч. управленческую), внутренний и внешний аудит, кредитный/финансовый анализ.

Идентификация, анализ, оценка риска сводятся к выявлению и определению вида

риска, анализу идентифицированного риска на основе данных мониторинга по выявленному виду риска, измерению и определению приемлемого уровня выявленного банковского риска, оценке возможных финансовых и других потерь для Банка вследствие возникновения риска.

Регламентирование операций по привлечению/размещению денежных средств включает внутренние процедуры и регламенты, направленные на оптимальное (по размеру дохода и степени риска) использование временно свободных активов для вложений в различные инструменты и оптимальное (по размеру расхода и степени риска) привлечение пассивов для поддержания ликвидности Банка.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Величины лимитов определяются Финансовым комитетом Банка, исходя из соображений минимизации риска, бюджетных ограничений экономического характера. Помимо лимитов, установленных внутренними документами Банка, при принятии решения о проведении операций используются ограничения, определяемые значениями обязательных нормативов Банка России.

Снижение целевого уровня риска предполагает комплекс мер, изменяющих структуру портфелей инструментов и проведение диверсификации операций.

Минимизация риска проходит в несколько этапов. Сначала производится оценка величины риска. Если величина потерь приемлема для Банка и, если это целесообразно (возможно), портфель перестраивается таким образом, чтобы уменьшить риск имеющихся позиций (например, с помощью хеджирования). Затем резервируются средства в объеме потенциальных потерь Банка.

Формирование резервов на возможные потери, в соответствии с внутренними документами по порядку формирования резервов на возможные потери, позволяет покрыть возможные потери (риски) за счет собственных средств Банка.

Поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка подразумевает соответствие уровня принимаемого риска капиталу Банка, так как капитал играет основную роль при покрытии рисков.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Для оценки текущей ситуации и оперативного управления рисками в Банке утверждены соответствующие формы отчетности, обеспечивающие достоверное, полное представление информации, соответствующие внутренним документам об управлении рисками и обязательные для исполнения подразделениями и сотрудниками Банка.

В случае угрозы превышения установленного уровня риска незамедлительно информируются Президент и Председатель Финансового комитета для принятия решений, направленных на недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных относятся следующие показатели:

1) Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- показатель регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (совокупного капитала), определяемый в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных

средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России 29.11.2019 № 199-И.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствие с инструкцией Банка России № 199-И. Данный документ устанавливает следующие минимальные значения (лимиты) достаточности капитала:

- базовый капитал Н1.1 - минимум 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Н1.2 - минимум 6%;
- норматив достаточности общего капитала Н1.0 - минимум 8%.

2) Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, в том числе:

- для кредитного риска – предельный объем принимаемого кредитного риска;
- для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (курсов иностранных валют);
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по сроку востребования один год (без учета внебалансовых обязательств);
- для риска концентрации в составе кредитного риска - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к пяти крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности);
- для риска концентрации в составе риска ликвидности - показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов (отношение объема обязательств Банка по пяти крупнейшим кредиторам (более 5% от капитала) к общему объему обязательств);
- для операционного риска – уровень потерь от событий операционного риска.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

Показатели склонности к риску для Банка

Направление склонности к риску	Название показателя / категория показателя (количественный / качественный)	Порядок определения значения количественного показателя / оценочного уровня качественного показателя	Плановый (целевой) уровень риска
1. Показатели, характеризующие достаточность капитала:			
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	количественный	Отношение величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением БР № 646-П к взвешенным по уровню риска активам, рассчитанным в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией БР № 199-И	не менее 20%
2. Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:			
Кредитный риск	предельный объем принимаемого кредитного риска / количественный	Доля величины взвешенных по риску активов (по методике Инструкции БР № 199-И) в валюте баланса.	не более 90%

Рыночный риск	предельный объем принимаемого рыночного риска / количественный	Величина РР формы отчетности № 135 (по методике Положения № 511-П)	не более 2 000 000 тыс. руб.
Операционный риск	предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска / количественный	Доля величины потерь от операционного риска в плановом чистом операционном доходе Банка	не более 15%
Риск ликвидности	максимальный разрыв между активами и обязательствами по сроку востребования один год (без учета внебалансовых обязательств) / количественный	ГЭП ликвидности по сроку 1 год (форма 0409125)	больше 0
Риск концентрации	показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков / контрагентов количественный	Отношение объема требований Банка к пяти крупнейшим заемщикам/контрагентам к общему портфелю	менее 90%
	показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов / вкладчиков количественный	Отношение объема обязательств Банка к пяти крупнейшим кредиторам/вкладчикам (более 5% от капитала) к общему объему обязательств	менее 90%

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2021	данные на 01.01.2021	данные на 01.10.2021	
1	2		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 392 354	1 644 211	191 388	
2	при применении стандартизированного подхода	2 392 354	1 644 211	191 388	
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо	

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	754 104	1 407 218	60 328
21	при применении стандартизированного подхода	754 104	1 407 218	60 328
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	1 288 886	1 239 271	103 111
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	не применимо

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 430 962	4 290 700	354 477

Приведенная выше таблица заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

В таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И.

В графах 3 и 4 отражается размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на текущую отчетную дату (графа 3) и предыдущую отчетную дату (графа 4) в разрезе видов значимых рисков, принимаемых кредитной организацией. В графах 3 и 4 строк 20 и 24 отражается величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

В строке 1 отражается общая величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска.

По строке 2 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, определенные в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И

По строкам 3, 4, 5 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, определенные в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (далее – ПВР).

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И (далее - стандартный подход).

7.1.Кредитный риск

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, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Минимальный кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Низкий кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск – устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск – уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

Дефолтные активы – активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов клиентам, Банк использует оценку уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's и Fitch) с использованием таблицы соответствия:

Степень кредитоспособности	Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств		
	S&P Global Ratings	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baaz до Ba3
Умеренный кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3
Дефолтные активы	CC	CC	Ca

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Степень кредитоспособности	Группа
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев/просроченные на срок свыше 6 месяцев
Состояние дефолта	

Рейтинговые модели регулярно тестируются Банком на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок, так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Актуализация и проверка методологии

Разработанная методология резервирования и принятые в соответствии с ней допущения подлежат ежегодному анализу на предмет необходимости минимизации расхождений между оценочной и фактической суммой кредитных убытков – уполномоченными сотрудниками Банка производится обратное тестирование методологии и определяются мероприятия по ее совершенствованию.

Банк также регулярно (как минимум на ежеквартальной основе) производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год и в случаях существенных макроэкономических событий) обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк на периодической основе (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год) анализирует характер и объем используемых данных в модели расчета оценочного резерва ввиду изменений в характере деятельности Банка/ типах кредитных продуктов/ отраслевом разрезе кредитного портфеля и (при выявлении возможности

улучшения прогностических параметров модели) вносит в нее необходимые корректировки (например, изменения в агрегирование и дезагрегирование отраслей и типов кредитных продуктов для оценки на коллективной основе и т.п.).

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях, которые подвергаются регулярному тестированию в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на групповой (портфельной) основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на групповой (портфельной) основе Банк объединяет финансовые инструменты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: сегмент бизнеса, к которому относится Клиент Банка, тип банковского продукта, количество дней просроченной задолженности, а также стадию обесценения.

Для целей расчета величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк определяет вероятность наступления дефолта на основании присвоенного Клиенту внутреннего рейтинга. По финансовым инструментам, оцениваемым Банком на групповой (портфельной) основе, вероятность наступления дефолта определяется путем расчета коэффициентов в рамках миграционного и винтажного анализа, проводимого Банком на постоянной основе.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, ценными бумагами и иным ликвидным имуществом, Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как рыночная стоимость, скидки при продаже и другие факторы.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.10.2021:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)					
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	222 833	не применимо	2 111 033	1 323 777	1 010 089
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 026	не применимо	705 957	9 026	705 957
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	231 859	не применимо	2 816 990	1 332 803	1 716 046

Таблица, приведенная выше, заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

В графе 3 при применении ПВР отражается балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта, то есть вероятность дефолта по которым равна 100 процентам, в соответствии с определением дефолта, используемым в кредитной организации (банковской группе).

В графе 4 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней.

В графе 5 при применении ПВР подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта, то есть значение вероятности дефолта по которым менее 100 процентов, в соответствии с определением дефолта, используемым в кредитной организации (банковской группе).

В графе 6 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней.

В графах 4, 6 строки 1 при применении стандартизированного подхода отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

В графах 3, 5 строки 1 при применении ПВР отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2021:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)					
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	265 324	не применимо	4 025 864	1 360 948	2 930 240
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 026	не применимо	1 302 009	9 026	1 302 009
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	274 350	не применимо	5 327 873	1 369 974	4 749 719

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01.10.2021:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица, приведенная выше, заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

На балансе Банка по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с цennыми бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У).

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2021:

Номер	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.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, на балансе Банка отсутствовали.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.10.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	274 350
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	42 312
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-84 803
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (<u>ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5</u>)	231 859

Методы снижения кредитного риска на 01.10.2021

тыс руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 010 089	616 154	492 923	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	705 957	0	0	0	0	0	0

3	Всего, из них:	1 716 046	616 154	492 923	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	231 859	0	0	0	0	0	0

Таблица, приведенная выше, заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску, определяется к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.10.2021:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требован ия (обязател ьства), взвешенн ые по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		балансовая	внебалансова я	балансовая	внебалансова я				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	244 998	0	244 998	0	0	0.0%		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	30 634	0	30 634	0	0	0.0%		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 644 606	0	1 643 523	0	1 232 424	75.0%		

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 896 181	0	1 896 181	0	95 036	5.0%
6	Юридические лица	1 313 860	157 271	315 253	54 756	337 974	91.3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	402 718	2 000	47 754	1 580	65 023	131.8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	42 076	0	40 820	0	40 820	100.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	231 859	0	0	0	0	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	36 586	0	14 069	0	21 104	150.0%
13	Прочие	804 390		595 585	0	595 585	100.0%
14	Всего	6 647 908	159 271	4 828 817	56 336	2 387 972	48.9%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2021:

Номе р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требован ия (обязател ьства), взвешенн ые по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		балансовая	внебал ансова я	балансовая	внебал ансова я				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 342 045	0	2 342 045	0	0	0.0%		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	33 292	0	33 292	0	0	0.0%		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 499 709	0	1 499 709	0	669 061	44.6%		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	6 807	0	6 807	0	1 214	17.8%		
6	Юридические лица	1 280 527	43 061	583 361	19 726	591 243	98.0%		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	396 476	1 960	46 074	1 548	69 747	146.5%		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	41 892	0	39 174	0	39 174	100.0%		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%		
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%		

11	Просроченные требования (обязательства)	274 350	0	0	0	0	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	56 506	0	6 333	0	9 500	150.0%
13	Прочие	538 075		250 812	0	303 447	121.0%
14	Всего	6 469 679	45 021	4 807 607	21 274	1 644 212	34.0%

Данная таблица заполнена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице настоящего раздела, не произошло.

7.2.Рыночный риск

Рыночный риск – риск, связанный с возможными потерями по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В составе рыночного риска основную долю занимает процентный риск, обусловленный наличием большой доли ценных бумаг в структуре работающих активов Банка.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.10.2021:

тыс руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	60 328
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плус	
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	
9	Всего:	754 104

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021:

			тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	
1	2	3	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)		112 577
2	фондовый риск (общий или специальный)		0
3	валютный риск		0
4	товарный риск		0
Опционы:			
5	упрощенный подход	не применимо	
6	метод дельта-плюс		0
7	сценарный подход	не применимо	
8	Секьюритизация		0
9	Всего:		1 407 218

7.3. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Управление ценных бумаг и операций на денежном рынке.

Информация о распределении активов и пассивов Банка по основным валютам на 01.10.2021:

						тыс. руб.
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ВСЕГО	
Денежные средства	228 814	162 128	11 241	0	402 183	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	244 998	0	0	0	244 998	
Средства в кредитных организациях	86 075	126 720	1 189 260	212 303	1 614 358	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 957	0	0	0	705 957	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 010 089	0	0	0	1 010 089	

Требование по текущему налогу на прибыль	3 962	0	0	0	3 962
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 679	0	0	0	152 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 801	0	0	0	5 801
Прочие активы	10 907	592	17	1 326 259	1 337 775
Всего активов	2 449 282	289 440	1 200 518	1 538 562	5 477 802
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	1 110 291	153 263	516 078	525 076	2 304 708
Прочие обязательства	108 621	0	0	0	108 621
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	102 519	0	0	0	102 519
Всего обязательств	1 321 431	153 263	516 078	525 076	2 515 848
Чистая балансовая позиция	1 127 851	136 177	684 440	1 013 486	2 961 954

Информация о распределении активов и пассивов Банка по основным валютам на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ВСЕГО
Денежные средства	319 172	301 848	11 207	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 584	0	0	0	124 584
Средства в кредитных организациях	231 135	286 039	318 073	708	835 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 103 191	0	198 818	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	2 930 238	0	0	0	2 930 238
Требование по текущему налогу на прибыль	17 652	0	0	0	17 652
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 956	0	0	0	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 904	0	0	0	5 904
Прочие активы	5 654	610	19	900	7 183
Всего активов	4 925 486	588 497	528 117	1 608	6 043 708
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 047 984	360 772	255 460	625	2 664 841
Прочие обязательства	117 005	0	9	0	117 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	16 162	0	0	0	16 162

и операциям с резидентами офшорных зон					
Всего обязательств	2 181 151	360 772	255 469	625	2 798 017
Чистая балансовая позиция	2 744 335	227 725	272 648	983	3 245 691

В рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Минимизация валютного риска производится путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к валютным рискам, и (или) на уменьшение размера потенциальных убытков. Снижению уровня валютного риска способствует:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя, руководителя подразделения;
- анализ валютных рынков на ежедневной основе;
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций;
- формирование открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней;
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможности оперативного подкрепления;
- заключение сделок по конверсионным операциям исключительно на валютной бирже и на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов во избежание рисков дефолта контрагента;
- оперативная корректировка курсов покупки/продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам.

Банк не подвержен валютному риску в связи с несущественным объемом операций в иностранной валюте.

7.4.Географический риск

Географический риск – риск концентрации в разрезе регионов присутствия кредитной организации, возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате концентрации требований кредитной организации к контрагентам одного географического региона в случае неблагоприятных экономических изменений в указанном регионе.

Информация по географическому анализу на 01.10.2021:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	ВСЕГО	тыс. руб.
Денежные средства	402 183	0	0	402 183	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	244 998	0	0	244 998	
Средства в кредитных организациях	1 614 358	0	0	1 614 358	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 957	0	0	705 957
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 010 089	0	0	1 010 089
Требование по текущему налогу на прибыль	3 962	0	0	3 962
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 679	0	0	152 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 801	0	0	5 801
Прочие активы	1 337 183	592	0	1 337 775
Всего активов	5 477 210	592	0	5 477 802
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 273 643	0	31 065	2 304 708
Прочие обязательства	108 621	0	0	108 621
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	102 519	0	0	102 519
Всего обязательств	2 484 783	0	31 065	2 515 848
Чистая балансовая позиция	2 992 427	592	-31 065	2 961 954

Информация по географическому анализу на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	ВСЕГО
Денежные средства	632 227	0	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 584	0	0	124 584
Средства в кредитных организациях	521 908	314 047	0	835 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 103 191	198 818	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	2 930 238	0	0	2 930 238
Требование по текущему налогу на прибыль	17 652	0	0	17 652
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 956	0	0	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 904	0	0	5 904
Прочие активы	6 573	610	0	7 183
Всего активов	5 530 233	513 475	0	6 043 708

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 634 292	0	30549	2 664 841
Прочие обязательства	117 014	0	0	117 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 162	0	0	16 162
Всего обязательств				
	2 767 468	0	30 549	2 798 017
Чистая балансовая позиция	2 762 765	513 475	-30 549	3 245 691

7.5. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковского портфеля. В отличие от общепринятого анализа разрывов срочности в структуре активов/пассивов банковского портфеля (анализа ГЭПов), позволяющего делать предположения о степени зависимости будущего финансового результата от возможного изменения рыночных процентных ставок, подход предполагает непосредственное оценивание величины будущего финансового результата банковского портфеля.

В соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования производит анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации. Кроме перечисленных рисков Банк также проводит процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности и операционному риску.

К основным задачам проведения стресс-тестов относятся оценка влияния колебаний кредитного, операционного, риска ликвидности и риска концентрации на капитал и/или активы Банка.

ГЭП-анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. В расчете участвуют следующие активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок:

- МБК (привлеченные и размещенные);
- Операции РЕПО (прямое и обратное);
- Ценные бумаги чувствительные к изменению процентных ставок (приобретенные и выпущенные);
- Кредитный портфель;
- Средства клиентов до востребования;
- Депозитный портфель.

ГЭП может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, что позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция) превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении. Отрицательный ГЭП (активы чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться – при их росте.

Порядок расчета процентного риска методом ГЭП-анализа:

- В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.
- Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.
- Активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.
- Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента: для инструментов с плавающими (сложными) процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.
- По инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
- Купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
- В каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств нарастающим итогом (в пределах 1 года).
- В каждом временном интервале рассчитывается величина ГЭП как разность между суммой активов и суммой обязательств.
- Путем сценарного стресс-тестирования (не менее, чем по 2-м сценариям), оценивается изменение уровня процентной ставки и определяется объем возможных убытков.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.10.2021:

в тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	13239.41	15.28	1418.23	380.2
<i>в % от собственных средств</i>	0.45	0.00	0.05	0.01
-200 базисных пунктов	-13239.41	-15.28	-1418.23	-380.2
<i>в % от собственных средств</i>	-0.45	0.00	-0.05	-0.01

Для целей формирования таблицы «Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год» используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – форма 0409127), установленной Указанием Банка России № 4927-У.

В таблице представлены данные по одной валюте – рубли РФ. Это обстоятельство обусловлено тем, что на отчетную дату для Банка сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по

инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышала 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчетности по форме 0409127, и в соответствии с правилами составления отчетности по данной форме, приведенными в Указании Банка России № 4927-У, расчет риска процентной ставки по отдельным видам валют не производится.

Информация об объеме и структуре активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок на 01.10.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя	Непроцентные	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
АКТИВЫ												
Денежные средства	402 183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	402 183
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	244 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	244 998
Средства в кредитных организациях	1 494 504	119854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 614 358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	705 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	705 957
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	31000	0	599059	0	0	33	374	103 477	1 516	201724	72 906	1 010 089
Требование по текущему налогу на прибыль	3 962	0	0	0	0	0					0	3 962
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 801
Прочие активы	1 337 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 337 775
ИТОГО АКТИВОВ	3 672 902	825 811	599 059	0	0	33	374	103 477	1 516	201 724	72 906	5 477 802
ПАССИВЫ												
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 298 382	1 120	0	0		5200	0	0	0	6	0	2 304 708
Прочие обязательства	14 863	0		0	0		2576		0	17033	74 149	108 621
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 313 245	1 120	0	0	0	5 200	2 576	0	0	17 039	74 149	2 413 329
Чистый процентный разрыв на 01.01.2021	1 359 657	824 691	599 059	0	0	-5 167	-2 202	103 477	1 516	184 685	-1 243	3 064 473

Совокупный процентный разрыв на 01.01.2021	1 359 657	2 184 348	2 783 407	2 783 407	2 783 407	2 778 240	2 776 038	2 879 515	2 881 031	3 065 716	3 064 473	
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--

Информация об объеме и структуре активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя	Непроцентные	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
АКТИВЫ												
Денежные средства	632 227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 584
Средства в кредитных организациях	835 955	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	835 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 302 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	0	2 261 628	0	0	0	0	0	45 324	842	14 841	607 603	2 930 238
Требования по текущему налогу на прибыль	17 652	0	0	0	0	0					0	17 652
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 956	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 904
Прочие активы	7 183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 372
ИТОГО АКТИВОВ	1 811 461	3 563 637	0	0	0	0	0	45 324	842	14 841	607 603	6 043 708
ПАССИВЫ												
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 452 381	0	0	0	3131	6458	0	6 830	176 202	19 839	0	2 664 841
Прочие обязательства	25 520	0	0	0	2013	0	4385	6278	6398	6518	65 902	117 014
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 477 901	0	0	0	5 144	6 458	4385	13 108	182 600	26 357	65 902	2 781 855
Чистый процентный разрыв на 01.01.2020	-666 440	3 563 637	0	0	-5 144	-6 458	-4 385	32 216	-181 758	-11 516	541 701	3 261 853
Совокупный процентный разрыв на 01.01.2020	-666 440	2 897 197	2 897 197	2 897 197	2 892 053	2 885 595	2 881 210	2 913 426	2 731 668	2 720 152	3 261 853	

Анализ потенциальных выплат по финансовым обязательствам по срокам погашения на 01.10.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя	Непропентные	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 298 382	1120	0	0		5232	176	0	0	6	0	2 304 916
Прочие обязательства	14 863	0		0	0		2576		0	17033	74149	108 621
Итого будущих потенциальных выплат по финансовым обязательствам	2 313 245	1 120	0	0	0	5 232	2 752	0	0	17 039	74 149	2 413 537

Анализ потенциальных выплат по финансовым обязательствам по срокам погашения на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя	Непропентные	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 452 381	0	0	0	3131	6458	0	6 830	176 202	19 839	0	2664841
Прочие обязательства	25 520	0	0	0	2 013	0	4 385	6 278	6 398	6 518	77 656	128 768
Итого будущих потенциальных выплат по финансовым обязательствам	2 477 901	0	0	0	5 144	6 458	4 385	13 108	182 600	26 357	77 656	2 793 609

7.6.Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возможного невыполнения банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе сотрудником, отвечающим за позицию Банка по ликвидности. На еженедельной основе контроль рисков осуществляют Финансовый комитет Банка, который в случае возникновения риска снижения ликвидности доводит до Правления Банка всю информацию и свои рекомендации для принятия оперативных мер.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. При расчете ликвидности Банком принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования),

Овт* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней), О* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней) указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно допустимое значение	Фактическое значение
Н2 (мгновенной ликвидности)	min 15%	171.201%
Н3 (текущей ликвидности)	min 50%	193.326%
Н4 (долгосрочной ликвидности)	max 120%	6.857%

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются во внимание следующие аспекты:

- Концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация, когда крупный заемщик не погашает полученный кредит и возможность быстрой реализации залога по кредиту.
- Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.
- Концентрация прочих вложений Банка (акции, облигации). Рассматривается резкое снижение стоимости ценных бумаг и дефолт отдельных эмитентов.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

В случае ухудшения ликвидности в Банке определены мероприятия в зависимости от уровня (стадии) кризиса ликвидности. Кроме того, разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В Банке разработаны следующие мероприятия экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
4. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
5. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
6. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;
7. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;

8. иные мероприятия.

Информация об активах и пассивах Банка по срокам погашения и востребования на 01.10.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ											
Денежные средства	402 183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	402 183
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	244 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	244 998
Средства в кредитных организациях	1 614 358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 614 358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	705 957
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	31 000	599 059	0	0	33	374	103 477	1516	201 724	72906	1 010 089
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	3 962	0	0	0	0	3 962
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152 679	152 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 801	5 801
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 337 775	1 337 775
ИТОГО АКТИВОВ	2 998 496	599 059	0	0	33	4 336	103 477	1 516	201 724	1 569 161	5 477 802
ПАССИВЫ											
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 298 382	1 120	0		0	5 200	0	0	0	6	2 304 708
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108 621	108 621
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 298 382	1 120	0	0	0	5 200	0	0	0	108 627	2 413 329

В приведенной выше таблице в состав ликвидных активов включаются активы, за вычетом сумм сформированных резервов, по срокам, оставшимся до востребования (погашения).

Информация об активах и пассивах Банка по срокам погашения и востребования на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ											
Денежные средства	632 227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	632 227
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	124 584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 584

Средства в кредитных организациях	835 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	835 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 302 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	2 261 630	0	0	0	0	0	45 324	842	14841	607 603	2 930 240
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	17 652	0	0	0	0	17 652
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	187 956	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 904	5 904
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 183	7 183
ИТОГО АКТИВОВ	5 156 403	0	0	0	0	17 652	45 324	842	14 841	808 646	6 043 708
ПАССИВЫ											
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	2 577 634	0	0	3131	6458	0	6 830	176 202	19 839	0	2 795 669
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130 905	130 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 577 634	0	0	3 131	6 458	0	6 830	176 202	19 839	130 905	2 926 574

В данной таблице в состав ликвидных активов включаются активы, за вычетом сумм сформированных резервов, по срокам, оставшимся до востребования (погашения).

7.7.Операционный риск

Операционный риск – риск, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнение ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности. Данный риск является предметом постоянного контроля со стороны Финансового комитета и руководства Банка. Для этого в Банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, где предусмотрены четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и степени ответственности, соблюдение защиты банковских операций на всех этапах их совершения.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

- Разделение функций - проведение сделок и расчетов/учета отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
- Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.

- Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
- Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
- Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
- Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
- Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производится соответствующий контроль договоров и иных документов.

7.8.Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

7.9.Риск потери репутации

Риски потери репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков. Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;

подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

7.10.Стратегический риск

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Отличием стратегического риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного, валютного или правового риска, риска потери деловой репутации и др.) является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражющихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Для определения приемлемого уровня риска Банком используются в том числе следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка; периодическое предоставление руководству Банку отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности Банка перед Общим собранием акционеров; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации (стресс-тестирование).

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом, включая информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологию определения показателей склонности к риску, методы оценки и снижения рисков, процедуры контроля за их объемами, информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке http://www.gutabank.ru/o_banke/regulator

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия,
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России,
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2021 году, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%,
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6,0%,
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка и о соблюдении норматива достаточности капитала отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021	тыс. руб.
Основной капитал, в т.ч.:	2 875 513	3 118 607	
Базовый капитал	2 875 513	3 118 607	
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 613	1 699 613	

Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	58 524	58 524
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	473 279	473 279
Отрицательная величина добавочного капитала	16 017	16 057
Дополнительный капитал, в т.ч.:	42 424	70 674
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	42 385	48 097
Субординированный кредит	0	22 500
Ненадлежащие активы	16 017	16 057
Итого собственные средства (капитал) Банка	2 917 937	3 189 281
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	4 385 682	4 253 622
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	4 385 682	4 253 622
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 438 663	4 313 599
Достаточность базового капитала, (%)	65.566	73.317
Достаточность основного капитала, (%)	65.566	73.317
Достаточность собственных средств (капитала), (%)	65.739	73.936

Информация об изменении в течение отчетного периода показателя финансового рычага отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	тыс. руб.
Основной капитал	2 875 513.0	3 120 690	3 119 220	3 118 607	3 064 188	
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 320 735.1	6 792 626	5 374 830	5 908 899	6 110 377	
Показатель финансового рычага, (%)	54.04	45.94	58.03	52.78	50.15	

За отчетный период значение показателя финансового рычага составило 54.04%, изменения с начала года составили 1.27%, за счет изменения величины активов Банка на сумму более чем 588 млн. рублей и изменением величины основного капитала на сумму 243 млн. рублей. Уменьшение величины балансовых активов, обусловлено переводом части денежных средств из финансовых активов в депозиты Банка России, а уменьшение величины основного капитала обусловлено дополнительным формированием резервов по вновь выданным кредитам по состоянию на 01.10.2021.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами.

Операции со связанными сторонами включали в себя следующие основные виды банковских операций:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- предоставление кредитов,
- привлечение депозитов,
- проведение операций по приобретению иностранной валюты.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и имеют преимущественно безналичный характер. В 2021 и 2020 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Кредиты связанным сторонам в 2021 году предоставлялись на срок от 1 года до 2 лет (в 2020 году: от 1 года до 2 лет).

Сделки по привлечению денежных средств от связанных сторон в 2021 году заключались на срок менее 1 года (в 2020 году: менее 1 года).

По состоянию на 01.10.2021 возвращен субординированный заем, полученный от акционера Банка. По состоянию на 01.01.2021 требования по займу составляли 151 131 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2021 и 2020 годов Банк не списывал с баланса задолженность связанных с Банком сторон. Обеспечение по выданным связанным сторонам кредитам отсутствует.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

Наименование статьи	01.10.2021			01.01.2021		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	0	6 059	1 177 374	0	3 776	1 108 701
Сформированный резерв на возможные потери	0	14	925 529	0	38	609 745
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-9	0	0	-37	-15

Итого активы:	0	6 055	251 845	0	3 775	498 972
Средства клиентов, в том числе:	3 851	126 423	1 530 452	150 980	292 558	1 640 591
- текущие счета	3 851	126 405	1 525 249	980	292 546	1 580 088
- срочные депозиты (вклады)	0	18	5 203	150 000	12	60 503
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого пассивы:	3 851	126 423	1 530 452	150 980	292 558	1 640 591
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	3 900
Сделки ПФИ	151 000	0	0	0	0	0

На отчетную дату на балансе банка отражена сделка ПФИ с акционером на продажу евро на сумму 151 000 тыс.руб. Изменение справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2021 отражено по активу баланса в сумме 1 411 т.р.

Банк не является головной организацией банковской группы и не имеет вложений в дочерние или зависимые компании.

В отчетный период Банк не проводил операции по выкупу у связанных сторон собственных акций, а также не формировал расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, отражена в таблице:

Наименование статьи	2021 год			2020 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные	0	6 882	169 199	0	440	810 185
Кредиты погашенные	0	4 627	107 597	0	21 157	321 344

Информация об отдельных статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, отражена в таблице:

Наименование статьи	9 месяцев 2021 года			9 месяцев 2020 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	346	74 651	0	360	56 822
Процентные расходы	3 193	0	2 936	3 369	0	5 487
Комиссионные доходы	12	599	37 276	13	534	42 449
Комиссионные расходы	0	0	35	0	0	50
Прочие доходы	2 123	959	3 428	0	0	5 165
Прочие расходы	710	0	22 084	0	0	16 303

Выплаченное вознаграждение	0	7485	0	0	7 917	0
----------------------------	---	------	---	---	-------	---

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, носили краткосрочный характер и не относились к категориям:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности,
- прочие долгосрочные вознаграждения,
- выходные пособия,
- выплаты на основе акций.

10. Информация о системе оплаты труда

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Система оплаты труда определяется внутренним Положением Банка “О системе оплаты труда и премировании работников АО “ГУТА-БАНК”. Для повышения мотивации работников Банка система оплаты труда имеет помимо фиксированной части оплаты труда также и нефиксированную часть оплаты труда, зависящую, в том числе, от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Фонд оплаты труда формируется из следующих выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч. ежемесячные нефиксированные премии и нефиксированные выплаты (включая отсроченное вознаграждение) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Фиксированное вознаграждение состоит из следующих выплат:

- должностной оклад;
- персональные надбавки в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;
- доплаты, надбавки и социальные выплаты, предусмотренные законодательством РФ;
- доплаты: за совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объема работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, за особые условия труда, отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- прочие гарантии, компенсации (при направлении в служебные командировки, при переезде на работу в другую местность, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при совмещении работы с обучением, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ) и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

- ежемесячной нефиксированной премии,
- нефиксированных выплат (в т.ч. отсроченных).

При выполнении условий, установленных действующим законодательством РФ, к расходам на оплату труда также относятся суммы платежей (взносов) Банка по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) Банка по договорам добровольного страхования, имеющими лицензии, выданые в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов

деятельности в Российской Федерации.

Виды и условия выплат определяются Советом Директоров и осуществляются на основании приказа Президента Банка.

В 2020 и 2021 годах Банк не производил своим работникам, в т.ч. управленческому персоналу, выплат крупных вознаграждений, а также следующих видов выплат:

- пенсионных выплат и долгосрочных вознаграждений (как с фиксируемыми, так и с нефиксируемыми платежами);
- прочих выплат по окончании трудовой деятельности,
- выплат выходных пособий сверх норм, установленных трудовым законодательством,
- выплат вознаграждений за выслугу лет и т.п.
- выплат в неденежной форме.

Списочная численность персонала Банка на 01.10.2021 составила 115 человек, в т.ч. управленческий персонал - 8 человек.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2021 составила 128 человек, в т.ч. управленческий персонал - 8 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Президент Банка, Вице-президенты, Советники Президента, Операционный директор, Главный бухгалтер Банка и их заместители.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

11. Способ раскрытия информации

Банк в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение об публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке, по адресу:

http://www.gutabank.ru/o_banke/finansovaya_otchetnost/#2021

Президент



А.В.Смирнов

Главный бухгалтер

А.П.Степин

Исполнитель

Заместитель главного бухгалтера

М.В.Карпычева

12 ноября 2021 года