

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за первый квартал 2021 года**

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)**

г. Южно-Сахалинск

2021 год

Пояснительная информация к промежуточной сокращенной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начиная с 01 января 2021 года по 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2021 года.

Все активы и обязательства в отчете, представленные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.bankdolinsk.ru.

1. Общая информация о Банке

Кредитная организация была создана на базе Долинского филиала Промстройбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 21 ноября 1990 года, регистрационный номер № 857 как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Долинск».

В декабре 2001 года Коммерческий Банк "Долинск" преобразован Банком в закрытое акционерное общество. В марте 2016 год Банк был переименован в акционерное общество в связи с приведением наименования своей организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: КБ «Долинск (АО).

Место нахождения: Российская Федерация, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск

Адрес: 693010, Российская Федерация, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

Дополнительный офис «Долинский» Местонахождение: 694051, г. Долинск, ул. Комсомольская, 39-б.

Дополнительный офис «Корсаковский». Местонахождение: 694020, г. Корсаков, ул. Портовая, 2

Регион регистрации: Сахалинская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046401727

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6500001204

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4242) 49-40-39

Адрес электронной почты: office@bankdolinsk.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.bankdolinsk.ru/>

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1026500538240

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц - 26.11.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной Налоговой службы по Сахалинской области

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 857

Дата регистрации в Банке России: 21.11.1990г. (первоначальная), 17.12.2001 – как акционерное общество

КБ «Долинск» (АО) не является участником банковской группы.

КБ «Долинск» (АО) является участником системы страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 160 от 11.11.2004 года.

Настоящая пояснительная информация будет размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.bankdolinsk.ru без опубликования в средствах массовой информации

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

КБ «Долинск» (АО) (далее Банк) - коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам как в рублях так и в иностранной валюте..

Банк осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании базовой лицензии Банка России №857 от 08.11.2018г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основная цель в деятельности Банка сохранение своих позиций на рынке банковских услуг Сахалинской области, наращивание кредитного портфеля при условии сохранения качества кредитного портфеля, активное привлечение клиентов, рост доходности с целью дальнейшего наращивания собственных средств.

2.2. Основные показатели и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за первый квартал 2021 года.

По оценке Минэкономразвития ВВП России вырос в марте на 0,5% в годовом выражении после падения на 2,5% в феврале, в I квартале 2021 года падение ВВП замедлилось до 1,3%. По итогам I квартала 2021 года снижение ВВП замедлилось до -1,3% в годовом выражении (в IV квартале 2020 года, по данным Росстата, снижение составило -1,8%, в 2020 году -3,0% в годовом выражении). Динамика ВВП России вышла в марте 2021 года в положительную область впервые с марта 2020 года, связано это с положительной динамикой в ряде отраслей, в частности промышленности и грузооборотом транспорта, а также в строительстве. Основными же драйверами стали отрасли машиностроительного и химического комплексов. Ожидается, что в ближайшие кварталы темпы роста экономики будут постепенно замедляться, но в условиях закрытия отрицательного разрыва выпуска в ряде отраслей будут держаться выше потенциальных темпов. Согласно действующему прогнозу, ЦБ ожидает роста ВВП РФ в 2021 году в интервале 3,0-4,0%, в 2022 году - в интервале 2,5-3,5%, в 2023 году - в интервале 2,0-3,0%. Минэкономразвития прогнозировало рост ВВП РФ в 2021 году на 3,3%, в 2022 году - на уровне 3,4%, в 2023 году - 3,0%. Деловая активность в российской экономике в 1-м квартале 2021 г. продолжила восстанавливаться. По оценке Банка России, выпуск базовых видов экономической деятельности увеличился на 1,3% по сравнению с предыдущим кварталом (с исключением сезонного фактора) и уже вернулся к уровню 4-го квартала 2019 года. Этому способствовало преимущественно увеличение внутреннего спроса - как потребительского, так и инвестиционного. В результате выпуск соответствующих категорий товаров к концу 1-го квартала достиг своих рекордных уровней. Восстановление деловой активности способствовало увеличению спроса на труд, что поддерживало потребление. Реальные располагаемые доходы населения упали на 3,6% в I квартале 2021 года к докризисному I кварталу 2020-го, сообщил Росстат. Разворот доходов к росту ожидается с II квартала — год назад в этот период они рухнули больше всего. Реальные располагаемые доходы в России на фоне пандемии снижаются четвертый квартал подряд. Доля предпринимательских доходов граждан сократилась с 5,9 до 5,7% — то есть доходы индивидуальных предпринимателей еще не восстановились к допандемическому уровню. В то же время доля официальных зарплат на средних и крупных предприятиях страны выросла с 45,8 до 46,8%. Зарплаты в России в реальном выражении росли и в пандемию, увеличились на 2,5% в прошлом году. Скрытая оплата труда (заработки самозанятых в неформальном секторе) составила 17,4%. Индекс потребительских цен в первом квартале 2021 года вырос на 5,55% — максимально с 2016 года — под влиянием роста глобальных цен на продовольствие. Одним из факторов риска остается эпидемическая ситуация в мире, которая за последний месяц обострилась. "Это повышает риски замедления восстановления мировой экономики и, как следствие, российского экспорта. В некоторых отраслях промышленности рост выпуска начинают сдерживать проблемы на стороне предложения, связанные прежде всего с ухудшением работы глобальных цепочек поставок.

Ключевая ставка в марте текущего года была повышена Банком России до 4,5 %

2.2.1. Основные показатели деятельности Банка за первый квартал 2021 г.

	01.04.2021	01.01.2020	% измен.
Активы	3 995 370	4 592 844	-13,01
Чистая ссудная задолженность	3 086 073	3 305 941	-6,65
Привлеченные средства клиентов	3 557 057	4 044 057	-12,04
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	-4 020	-10 442	x
Собственные средства (капитал)	373 529	379 219	-1,5

По итогам работы Банка за первый квартал 2021 г. обобщающие результаты таковы, что по сравнению с данными на начало года:

- активы Банка снизились на 13%;

- чистая ссудная задолженность снизилась на 6,65%;
- размер привлеченных средств снизился на 12%;
- по итогам деятельности Банка за первый квартал текущего года получен убыток в размере 4 020 тыс. руб.;
- размер собственных средств снизился на 1,5%.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности.

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

Настоящая промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2021 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Существенные учетные суждения и оценки

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и прочих других факторах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления финансовой отчетности. Существенные суждения и оценки руководства соответствуют тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившейся 31 декабря 2020 года.

Существенные изменения в Учетную политику Банка в первом квартале 2021 г. не вносились.

4. Информация к бухгалтерскому балансу формы 0409806

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

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств.

В статьях баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях» отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Денежные средства	412 671	316 188
Средства кредитных организаций в Банке России, (кроме обязательных резервов)	52 027	74 993
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
-Российской Федерации	204 277	643 018
-других стран	x	x
Обязательные резервы	10 614	14 393
Итого денежных средств и их эквивалентов	679 589	1 048 592

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом начисленных резервов на возможные потери.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.04.2021г. в составе денежных средств на

корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в КБ «Мастер Банк» (акционерное общество) в сумме 33 088 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 33 088 тыс. руб. в связи с отзывом в 2013 году Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данного банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на 01.04.2021 г. в сумме 7 213 тыс. рублей.

4.2. Раскрытие информации о величине исключенных денежных средств,

На счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	На 01.04.2021	01.01.2021
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ	10 614	14 393
Итого обязательных резервов	10 614	14 393

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях.

По состоянию на 01 апреля 2021 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;
 ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;
 РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» г. Москва;
 ПАО Сбербанк, г. Москва.

	на 01.04.2021	на 01.01.2020
Средства в других банках рублях	24 190	76 416
Средства в других банках в валюте	180 087	566 602
Итого средств в других банках	204 277	643 018

Банком оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 33 650 тыс. руб. с учетом корректировок по МСФО9.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход.

В отчетном периоде и по состоянию на 01.04.2021 г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

Банк не имеет не исполненных им обязательств либо просроченной задолженности. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют. Финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету нет. В балансе банка отражено обеспечение, полученное по выданным кредитам. Переданных Банком финансовых активов в качестве обеспечения нет.

4.5. Информация об объеме ссуд и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Кредитный портфель Банка на отчетную дату представлен ссудами, предоставленными юридическим и физическим лицам, а также межбанковскими кредитами.

	01.04.2021	01.01.2021
Кредиты юридическим лицам и ИП	759 943	726 758
Кредиты физическим лицам	469 628	463 456
Межбанковские кредиты и депозиты в ЦБ	1 864 431	2 124 382
Итого ссудная задолженность	3 094 002	3 314 596

Требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 715	2 938
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-24 514	-27 150
Резерв на возможные потери на требования по предоставленным кредитам	-218	-277
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 088	15 834
Чистая ссудная задолженность	3 086 073	3 305 941

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам осуществлялось уполномоченными подразделениями Банка. Одним из приоритетных направлений отчетного периода являлось кредитование корпоративных клиентов, субъектов МСП, а также физических лиц.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура кредитного портфеля на 01.04.2021 года по сравнению с данными на начало года изменилась следующим образом:

	на 01.04.2021	на 01.01.2021	Изменения %
Депозиты в Банке России	1 660 000	1 690 000	-1,78
Межбанковские кредиты	204 431	434 382	-52,94
Корпоративные кредиты, из них: <i>-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления</i>	226 242	158 708	42,55
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)	533 701	568 050	-6,05
Кредиты физическим лицам, в том числе:	469 628	463 456	1,33
• <i>потребительские кредиты</i>	245 456	247 133	-0,68
• <i>ипотечные кредиты</i>	211 044	204 055	3,43
• <i>кредитные карты</i>	13 128	12 268	7,01
Итого ссудная задолженность до формирования резерва	3 094 002	3 314 596	-6,66
Требования по предоставленным кредитам	2 715	2 938	-7,59
Фактически сформированный резерв по предоставленным кредитам и требованиям по ним	-24 732	-27 427	x
Корректировки МСФО9	14 088	15 834	x
Чистая ссудная задолженность	3 086 073	3 305 941	-6,65

По состоянию на 1 апреля 2021 г объем кредитного портфеля снизился на 6,7%, при этом доля корпоративных кредитов увеличилась по сравнению с данными на начало года на 42,6%, субъектам малого и среднего предпринимательства снизилась на 6,1%. За отчетный период произошло увеличение портфеля физических лиц на 1,3%.

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, ИП по видам экономической деятельности:

	(тыс. руб.)	
Виды экономической деятельности:	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обработывающие производства, из них:	183 492	168 863
- производство пищевых продуктов и табака	106 572	109 394
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	76 920	59 469
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	20 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	118 334	89 900
Строительство	189 774	168 048
Транспорт и связь	104 740	98 692
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	106 878	125 226
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 870	24 170
Прочие виды деятельности	931	1 064
На завершение расчетов	31 924	30 795
Физическим лицам	469 628	463 456
ИТОГО	1 229 571	1 190 214

Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной юридическим лицам по целевому использованию.

	01.04.2021	01.01.2021
Пополнение оборотных средств	681 855	666 531
Приобретение недвижимости	1 744	1 879
Приобретение основных средств	44 420	23 218
Покрытие кассовых разрывов (овердрафт)	31 924	30 795
Прочие	0	4 335
Итого:	759 943	726 758

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.04.2021 г.

	До востребования и до 30 дн	От 31 до 90 дней	От 90 дней до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года	Просроченная задолженность	Всего
МБК* и депозиты в ЦБ	1 814 431	50 000				0	1 864 431
Кредиты юридическим Лицам	53 279	13 154	61 928	182 178	449 404	0	759 943
Кредиты физическим лицам в т.ч.	9 034	16 729	24 559	50 108	365 783	3 415	469 628
- Ипотечные ссуды	1 276	2 574	3 914	8 460	194 380	440	211 044
- потребительские кредиты	6 866	12 923	19 081	39 055	164 751	2 780	245 456
- кредитные карты	894	1 230	1 564	2 593	6 652	195	13 128
ИТОГО кредитов	1 876 744	79 883	86 487	232 286	815 187	3 415	3 094 002

*МБК-межбанковские кредиты

Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива.

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резервов по УОКХ)*	на 01.04.2021 г.	на 01.01.2021 г.
Восстановление резерва, в т.ч.	62 688	175 888
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	2 116	7 587
-РВПС некомм. орган, находящ. в гос. собственности	x	150
-РВПС негосуд. коммерч. организациям	15 195	49 620
-РВПС индивидуальным предпринимателям	4 500	7 313
-РВПС гражданам физ. лицам	2 205	18 705
-РВПС кредитным организациям (МБК)	28 450	29 333
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	9 730	60 389
-РВП по неполученным процентным доходам	252	1 195
-РВПА по прочим операциям	240	1 596
Начисление резерва	58 654	165 702
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	1 809	6 447
-РВПС негосуд. коммерч. организациям	11 639	39 934
-РВПС индивидуальным предпринимателям	4 564	5 356
-РВПС гражданам физ. лицам	3 080	21 079
-РВПС кредитным организациям (МБК)	28 950	27 476
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	7 862	62 426
-РВП по неполученным процентным доходам	305	1 233
-РВПА по прочим операциям	445	1 751
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 034	10 186

**Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)
по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9**

	На 01.04.2021			На 01.01.2021			Изменение оценочного резерва
	Объем	резерв	ОКУ	объем	резерв	ОКУ	
Кредиты юридических лиц	759943	(7747)	7774	686 758	(11 547)	5589	2185
Кредиты физических лиц	469628	(16196)	3453	437 757	(15 603)	3874	-421
Межбанковские кредиты	204431	(500)	55	0	0	0	55
Денежные средства на корр. счетах в кредитных организациях	204277	(34913)	1250	401 212	(36 769)	1649	-399

4.6. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, реклассифицированных в текущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В отчетном периоде реклассификация активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, реклассифицированных в текущем отчетном периоде из одной категории в другую не проводилась.

4.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	На 01.04.2021	на 01.01.2021 г.
Залог недвижимости и права на нее	1 392 672	1 440 256
Залог оборудования и транспортных средств	281 126	273 197
Товар в обороте	12 298	38 087
Гарантии и поручительства	1 020 615	1 373 626
Итого:	2 706 711	3 125 166

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники группы по работе с залогами проводят:

- осмотр предмета залога, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залому.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;
- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

В течение всего срока действия кредитного договора проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

**Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам
по состоянию на 01.04.2021 г.**

(тыс. руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего

Залог недвижимости и права на нее	X	917 489	475 183	1 392 672
Залог оборудования и транспортных средств	X	275 566	5 560	281 126
Товар в обороте	X	12 298	x	12 298
Гарантии и поручительства	X	992 066	28 549	1 020 615
Итого	X	2 197 419	509 292	2 706 711

4.8. Информация по классам основных средств и нематериальных активов. (ст.11)

Основное средство – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая продажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

Основные средства отражены по стоимости приобретения, здания и сооружения скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

	Здание	Земля	Оборудование и транспорт	Материальные запасы	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2020г.	155 241	30 380	8 864	309	0	194 794
Поступления	0	0	1 019	3 183	1 019	5 221
Выбытие	0	0	0	3 003	1 019	4 022
(Начислено амортизации)/ восстановлено в амортизации	1 134	0	974	0	0	2 108
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 31.03.2021	154 107	30 380	8 909	489	0	193 885

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с требованиями Положения Банка России N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях". Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В отчетном периоде метод начисления амортизации не пересматривался.

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

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «неденежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно договору N26-06/2011 от 23.06.2011 и права на использование программного обеспечения в рамках заключенных лицензионных соглашений. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации. 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, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

	Web- сайт	Программное обеспечение	Вложения в создание и приобретение НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2020 г.	21	4 076	0	4 097
Поступления	0	61	61	122
Выбытие	0	0	61	61
(Начислено амортизации)/ восстановлено	4	481	0	485

амортизации				
Остаточная стоимость на 31.03.2021 г.	17	3 656	0	3 673

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Все нематериальные активы приобретены Банком за плату. Созданных Банком нематериальных активов на отчетную дату нет. Нематериальных активов, классифицированных как предназначенных для продажи нет.

4.9. Информация об имуществе, полученном в финансовую аренду.

	01.04.2021	01.01.2021
АФПП по договору аренды	17 300	17 300
амортизация по АФПП	4 225	3 368
Итого:	13 075	13 932

4.10. Информация в отношении договоров операционной аренды.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды основных средств. Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

Суммы арендной платы, признанные в отчетном периоде в качестве **доходов:**

	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Доходы по операционной аренде	696	2 439
Итого:	696	2 439

Суммы арендной платы признанные в отчетном периоде в качестве **расходов:**

	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Расходы по операционной аренде	212	4 317
Итого:	212	4 317

Прямые затраты, связанные с заключением договоров аренды признаются в качестве расходов, того периода, к которому они относятся. Доходы, расходы от операционной аренды признаются равномерно в течение срока аренды.

4.11. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	На 01.04.2021	на 01.01.2021 г.
Требования по прочим операциям	984	3 926
Предстоящие выплаты по налогам	15	41
Расчеты с прочими дебиторами	14 743	18 040
Прочие активы до вычета резервов	15 742	22 007
Резерв под обесценение	-1 123	-972
Корректировки МСФО9	0	0
Итого прочих активов	14 619	21 035

Банк работает по фактически полученной прибыли по итогам текущего месяца с ежемесячным перечислением налога на прибыль в бюджет.

4.11.1. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	972	974
Начислено резерва за отчетный период	750	1 751
Восстановлено резерва за отчетный период	492	1 596

Списано активов за счет сформированного резерва	107	157
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 123	972
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	702	538
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	421	434
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 123	972

4.11.2. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих активов

	На 01.04.2021	на 01.01.2021
До востребования	6 448	10 720
До 30 дней	0	0
До 90 дней	0	0
До 180 дней	0	0
До 270 дней	0	0
До 1 года	9 294	12 000*
Свыше 1 года	0	713*
Итого прочих активов	15 742	8 007

* - расходы, связанные с платежами в ГК «Агентство по страхованию вкладов»

4.11.3. Информация о требованиях по налоговым платежам и расчетам с бюджетом

	На 01.04.2021	на 01.01.2021
Требование по текущему налогу на прибыль	2 402	2 402
Отложенный налоговый актив	2 052	2 052
Прочие требования по налогам, в т.ч.	15	41
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	15	15
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	26
Итого налоговых активов	4 469	4 495

По состоянию на 1 апреля 2021 года в балансе Банка отражен отложенный налог по вычитаемым временным разницам, учитываемый на счете по учету финансового результата в сумме 2 052 тыс. руб. Также по состоянию на 01 апреля текущего года переплата по налогу на прибыль составила 2 402 тыс. руб.

4.12. Средства клиентов.

4.12.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	На 01.04.2021	на 01.01.2021
Юридические лица, всего (руб.)	1 925 579	2 277 709
расчетные/текущие счета	1 411 650	1 597 538
срочные депозиты	493 929	680 171
в т.ч. субординированные кредиты	20 000	20 000
Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего (руб.):	1 623 854	1 759 066
-расчетные/текущие счета	557 829	592 994
-срочные депозиты	1 066 025	1 165 781
-прочие счета	281	291
Начисленные проценты	7 703	7 368
Корректировки по МСФО 9	-79	-86
Всего	3 557 057	4 044 057

4.12.2. Информация об остатках средств по видам экономической деятельности:

- по счетам клиентов:

Вид экономической деятельности клиента	на 01.04.2021	01.01.2021
--	---------------	------------

Сельское хозяйство	20 340	17 185
Рыболовство	261 357	403 855
Добыча полезных ископаемых	36 719	63 156
Производство пищевых продуктов	39 415	61 593
Обрабатывающее производство	43 818	73 505
Лесоводство	7 687	1 572
Ремонт машин и оборудования	25 799	22 177
Производство и передача электроэнергии	47 139	25 277
Сбор и переработка отходов	6 104	2 181
Строительство	141 259	204 707
Торговля транспортными средствами и техническое обслуживание	5 017	10 259
Торговля	188 187	181 203
Транспорт	351 458	308 419
Деятельность ресторанов, гостиниц	69 496	2 979
Недвижимость	200 230	187 685
Эксплуатация жилого фонда	4 262	10 677
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, геологоразведки	268 221	613 048
Деятельность в сфере услуг	69 420	46 854
Спорт	95 422	377
Прочие	77 625	48 282
Индивидуальные предприниматели	263 187	326 150
Физические лица	1 334 895	1 432 916
ИТОГО:	3 557 057	4 044 057

- по срочным депозитам, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Вид экономической деятельности клиента	на 01.04.2021	01.01.2021
Рыболовство морское	7 000	101 620
Производство хлеба и мучных кондитерских изделий	20 000	20 000
Производство, передача и распределение электроэнергии	1 579	1 579
Строительство жилых и нежилых зданий	6 000	14 000
Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами	10 000	14 000
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	100 000	x
Торговля оптовая	0	30 000
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	0	40 000
Транспорт	61 500	143 300
Деятельность предприятий общественного питания	60 000	51 500
Недвижимость	135 000	159 100
Деятельность в области архитектуры и инженерных изысканий	93 500	108 072
Геодезическая и геологоразведочная деятельность	0	71 000
Бухгалтерский учет, финансовый аудит, налоговое консультирование	350	1 000
Предоставление займов и прочих видов кредита	19 000	x
ИТОГО:	513 929	755 171

4.12.3. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 1 апреля 2021 года субординированная задолженность была представлена долгосрочным займом в размере 20 000 000 руб., полученным на следующих условиях:

	Сумма	% ставка	Дата погашения
Основной акционер	20 000,00	6	03.08.2025

4.12.4. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.13. Прочие обязательства.

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, земельному налогу, водному налогу.

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	125 166

Незавершенные расчеты	28 971	11 013
Расчеты с бюджетом	4 336	3 850
Прочие обязательства	15 826	18 839
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	5 839	3 476
Итого прочих обязательств	54 972	162 344

4.13.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Прочие обязательства финансового характера:		
Кредиторская задолженность	20	2 297
Прочие обязательства	422	386
Обязательства о выплате долгосрочного вознаграждения	1 926	1 904
Арендные обязательства	13 458	14 252
Итого прочих обязательств	15 826	18 839

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе Банка нет.

4.13.2. Информация по срокам погашения обязательств с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных расходов:

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
До востребования и на 1 день	2 645 838	2 985 057
До 30 дней	538 137	660 181
До 90 дней	302 620	440 762
До 180 дней	100 377	95 353
До 270 дней	13 743	7 605
До 1 года	10 934	650
Свыше 1 года	25 799	26 089
Итого прочих обязательств*	3 637 448	4 215 697

* - по данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01 апреля текущего года.

4.13.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	54 635	156 507
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	337	5 837
<i>доллар США</i>	36	5 530
<i>евро</i>	301	307
Итого прочих обязательств	54 972	162 344

4.13.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.13.5. Информация об обязательствах по налогам

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Налог на добавленную стоимость	1 689	1 974
Налог на имущество	851	795
Прочие налоги и государственные пошлины, в том числе:	1 796	1 081
-обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	1 763	1048
Всего обязательств по налогам	4 336	3 850

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

4.13.6. Информация об отложенном налоговом обязательстве

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива. По состоянию на 01 апреля 2021 года в балансе Банка отложенное налоговое обязательство отсутствует.

	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Отложенное налоговое обязательство	0	0

4.14. Информация о резервах–оценочных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01 апреля 2021 года на балансе Банка отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера и условные активы.

4.15. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка на 1 апреля 2021 года не изменился, и составил 127 527 тыс. руб. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Банком выпущены обыкновенные бездокументарные акции. Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Количество размещенных акций по состоянию на 01 апреля 2021 г. осталось неизменным и составило 127 527 002 штук обыкновенных бездокументарных акций.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 марта 2021 г. эмиссионный доход составил 6 793 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. - 6 793 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по РСБУ. На 31 марта 2021 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 158 564 тыс. руб.

4.16. Условные обязательства кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств заемщикам банка по мере необходимости в соответствии с заключенными ранее договорами. Общая сумма неиспользованных денежных средств по открытым кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как возможно истечение срока действия договора или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам денежных средств.

	01.04.2021	01.01.2021	Изменение %
1. Неиспользованные возобновляемые кредитные линии	217 481	262 109	-17,03
2. Неиспользованные невозобновляемые кредитные линии	6 026	33 307	-81,91
3. Гарантии и поручительства	8 879	23 576	-62,34
4. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	12 649	8 508	x
5. Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-9 241	69	x
Итого условные обязательства кредитного за вычетом резервов (1+2+3-4+5)	210 496	310 553	-32,22

Условные обязательства некредитного характера в балансе банка отсутствуют.

5. Пояснительная информация к статьям отчет о финансовых результатах формы 0409807.

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

	на 01.04.2021	на 01.04.2020
1. Процентные доходы, всего, в т.ч.	47 805	70 693
По кредитам юридических лиц и ИП	16 174	21 201
По кредитам физических лиц	12 153	10 605
От размещения средств в кредитных организациях	4 318	854
От размещения средств в депозиты Банка России	15 160	38 033
2. Процентные расходы всего, в т.ч.	15 953	31 338
По привлеченным срочным депозитам юридических лиц	5 170	11 021
По текущим /расчетным счетам	0	4
По субординированным займам	296	597
По вкладам физических лиц	10 487	19 716
Итого чистые процентные доходы (1-2)	31 852	39 355
3. Комиссионные доходы, в т.ч.	24 090	23 821
- расчетно-кассовое обслуживание	12 393	12 786
- осуществление переводов денежных средств	7 768	6 540
- выдача банковской гарантии	0	0
- открытие и ведение банковских счетов	3 122	3 296
- прочее	807	1 199
4. Комиссионные расходы, в т.ч.	5 051	4 802
- расчетно-кассовое обслуживание	3 104	3 075
- осуществление переводов денежных средств	875	717
- операции с валютными ценностями	0	0
- открытие и ведение банковских счетов	33	7
- прочее	1 039	1 003
Итого чистые комиссионные доходы (3-4)	19 039	19 019

5.2. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым инструментам.

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за первый квартал 2021 г.

	Создание	Восстановление
Средств в других кредитных организациях	9 288	8 889
Кредиты клиентам, в т.ч. МБК	57 317	53 996
Условные обязательства кредитного характера	7 641	10 896
Итого:	74 246	73 781
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	465	x

5.3. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичных формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.04.2021	на 01.04.2020
1. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		
2. Положительная курсовая разница, в т.ч.	126 403	293 022
- по денежным средствам	12 731	39 287
- по счетам кредитных организаций	55 989	139 735
- по счетам клиентов	56 241	92 265
- ссудная задолженность	0	17 638
- по прочим счетам	1 442	4 097
3. Отрицательная курсовая разница в т.ч.	126 464	291 323
- по денежным средствам	12 774	17 485
- по счетам кредитных организаций	45 374	62 233
- по счетам клиентов	67 354	193 903
- ссудная задолженность	0	12 035
- по прочим счетам	962	5 667
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (2-3)	-61	1 699

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

	на 01.04.2021	на 01.04.2020
Налог на прибыль	310	1 758
Налог на имущество	851	797
Земельный налог	11	11
Транспортный налог	9	10
Прочие, в т. числе госпошлина	18	50
ИТОГО	1 199	2 626

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. По итогам за первый квартал текущего года размер уплаченного Банком налога на прибыль составил 310 тыс. руб.

5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам:

	на 01.04.2021	на 01.04.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	30 600	32 739
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	9 172	9 835
Другие расходы на содержание персонала	136	162
Итого	39 908	42 736

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Долинск» (АО) на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

Инструменты капитала Банка:

Показатель	По состоянию на 01.04.2021 г.	По состоянию на 01.04.2020	Изменение (%)
Базовый капитал	335 462	341 535	-1,78
Основной капитал	335 462	341 535	-1,78
Дополнительный капитал	38 067	18 885	более 100
Собственные средства (капитал)*	373 529	360 420	3,64

*- сумма основного и дополнительного капитала

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 апреля 2021 г. составил 15,155% (на 01 апреля 2020 г. - 13,621%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств

понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, Банк в отчетном периоде не осуществлял.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации системы управления рисками и капиталом, с учетом определения значимых рисков, методологии их оценки, снижения и предотвращения возникновения рисков, постоянного их мониторинга.

Значимые риски, которым подвержен Банк выявляются в результате ежегодной процедуры определения значимых рисков. На 2021 год был установлен следующий перечень значимых рисков: кредитный риск, операционный риск, процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск (в части валютного риска).

В Банке установлены следующие определения значимых рисков:

- **Кредитный риск** - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.
- **Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- **Процентный риск** - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.
- **Риск ликвидности** - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.
- **Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
- **Валютный риск** (часть Рыночного риска) - Рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте

8.1. Кредитный риск по классам финансовых активов

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (далее ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО9 (IFRS)9.

Оценочный резерв по ОКУ отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с требованиями п.5.5.17 МСФО9. Кредитное обесценение и ОКУ определяются в соответствии с Приложением А МСФО0, кредитный риск – на основании п.5.5.9 МСФО9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва по ОКУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Учетной Политики не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые негативно влияют на ожидаемые будущие денежные потоки.

По финансовым активам, не являющихся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты его первоначального признания.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. При определении степени увеличения кредитного риска Банком используется актуальная и доступная информация, прогнозные данные и экспертные оценки качества ссуды.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, поступлении информации о существенных изменениях влекущих неблагоприятные последствия, имевших место в деятельности заемщика.

Банк утвердил методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Согласно данной методики, Банк делит активы на три стадии и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы: 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)», 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Банк признает финансовый актив, по которому наступило событие дефолта, когда маловероятно, что кредитное обязательство заемщика будет погашено в полном объеме, без применения Банком таких действий, как реализация принятого обеспечения и задолженность заемщика просрочено более чем на 90 дней, полное исполнение заемщиком кредитных обязательств является маловероятным.

Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору.

Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям 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» (Далее – Положение), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил.

Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга.

Банк существенно реструктурирует задолженность по договору либо Банку стало известно о наличии судебных разбирательств в отношении заемщика, о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

8.2. Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. В качестве прогнозных значений используются следующие макроэкономические факторы: базовый сценарий, оптимистический и пессимистический сценарии.

8.3. Информация о подверженности кредитному иску:

Активы*	Активы		Изменение	Расчетный резерв		Изменение	Фактический резерв		Изменение
	01.04.2021	01.01.2021		01.04.2021	01.01.2021		01.04.2021	01.01.2021	
Всего, из них	1 691 066	2 322 801	-631 735	77 944	71 183	6 761	60 755	65 168	-4 413
1 категории	229 822	787 998	-558 176	x	x	X	x	x	x
2 категории	1 234 494	1 365 653	-131 159	17 499	23 628	-6 129	13 030	17 988	-4 958
3 категории	182 577	125 820	56 757	19 822	7 460	12 362	7 102	7 085	17
4 категории	6 041	6 513	-472	3 080	3 387	-307	3 080	3 387	-307
5 категории	38 132	36 817	1 315	37 543	36 708	835	37 543	36 708	835

* - классификация активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 18.07.2019 г. и Положением № 611-П в редакции от 18.07.2019 г. по данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

8.4. Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков для ссуд 01.04.2021:

Показатель	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Валовая балансовая стоимость Стадия 1	337057	466239	50 000	

Стадия 2	422886	11	0	
Стадия 3	0	3378	0	
Итого балансовая стоимость активов	759943	469628	50 000	1279571
Ожидаемые кредитные убытки				
Стадия 1	1802	663	55	2520
Стадия 2	5972	0	0	5972
Стадия 3	0	2790	0	2790
Итого ожидаемые кредитные убытки	7774	3453	55	11282
Итого балансовая стоимость финансовых активов	752169	466175	49945	1268289

8.5. Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2021 г.

Показатель	Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам	Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам	Итого
Валовая балансовая стоимость			
Стадия 1	55572	26820	82392,0
Стадия 2	141115	0	141115,0
Стадия 3	0	0	0
Итого валовая стоимость обязательства	196687	26820	223507,0
Ожидаемые кредитные убытки			
Стадия 1	1195	9,7	1204,7
Стадия 2	2156	0	2156,0
Стадия 3	0	0	0
Итого ожидаемые кредитные убытки	3351	9,7	3360,7
Итого стоимость обязательств	193336	26810,3	220146,3

8.6. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

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

Ниже представлена информация об объеме и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2021 г.

Показатель	Кредиты выданные	Сформированные резервы на возможные потери	Кредиты за вычетом сформированных резервов
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС)	759 943	7 747	752 196
Непросроченные	759 943	7 747	752 196
Межбанковские кредиты и депозиты	204 431	0	204 431
Непросроченные	204 431	0	204 431
Ипотечные кредиты по АС	211 044	4 738	206 306
Непросроченные	210 604	4 517	206 087
Просроченные на срок более 180 дней	330	168	162
Потребительские кредиты по АС	258 584	11 459	247 125
Непросроченные	255 609	8 845	246 763
Просроченные на срок до 30 дней	65	27	38
Просроченные на срок 31-90 дней	60	43	17
Просроченные на срок 91-180 дней	298	161	137
Просроченные на срок более 180 дней	2 553	2 383	170
Прочие размещенные средств	249 789	35 256	214 533
Непросроченные	216 701	2 168	214 533
Просроченные на срок более 180 дней	33 088	33 088	0

Банк проводит целенаправленную работу с проблемной и безнадежной задолженностью. За отчетный период Банк урегулировал ряд исков в отношении клиентов Банка, имеющих проблемную задолженность по кредитным договорам.

8.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Принятое Банком обеспечение направлено на минимизацию и снижение кредитного риска. Для оценки рыночной (справедливой) стоимости обеспечения Банк использует три метода: затратный подход, сравнительный и доходный. Выбор методов и подходов для оценки представленного обеспечения определяется внутренним регламентом. Сотрудник по работе с залогами самостоятельно в рамках своей компетенции, исходя из вида и специфики принятого обеспечения, определяет выбор подхода к оценке.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам:

Вид обеспечения	01.04.2021	01.01.2021
Недвижимость	1 392 672	1 440 256
Транспортные средства и оборудование	281 126	273 197
Товары в обороте	12 298	38 087
Прочее	1 020 615	1 373 626
Итого	2 706 711	3 125 166

8.8. Риск ликвидности.

Риск ликвидности зависит от ликвидности активов, постоянства пассивов и денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

- увеличение активов:
 - увеличение количества выданных ссуд;
 - покупка ценных бумаг;
- уменьшение обязательств:
 - снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
 - изъятие вкладов и депозитов;
- увеличение расходов:
 - оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
 - расходы по оплате труда;
 - отчисления в фонд обязательного резервирования.

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

- Ежедневный контроль мгновенной и текущей ликвидности;
- Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
- Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
 - Ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
 - Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
 - Увеличение срочной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;
 - Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
 - Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.
 - При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

Постоянный контроль над ликвидностью позволяет Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для получения дополнительных доходов.

Процедуры контроля за риском ликвидности в Банке реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, основной задачей которой является оперативное выявление возможности возникновения риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных лимитов; ежедневной оценки соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

Банк с запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка. Для банка с базовой лицензией нормативы Н2 и Н4 необязательны.

Нормативы, характеризующие ликвидность	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021	01.04.2021
Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	-	-	-	-	-	-
Н3-текущая ликвидность (min 50 %)	192,645	252,888	247,732	245,336	221,532	261,287
Н4-долгосрочная ликвидность (max 120%)	-	-	-	-	-	-

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считавшемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства – по сроку, считавшемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения принятого обязательства.

Ежемесячно Служба управления рисками формирует отчет об оценке уровня ликвидности с обязательным предоставлением его коллегиальному исполнительному органу. Ежеквартально отчет доводится до сведения Наблюдательного совета.

Далее в таблице представлена:

Информация о результатах анализа сроков погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 апреля 2021 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ:							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 338 356	2 338 356	2 338 356	2 338 356	2 338 356	2 338 356	2 338 356
2. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	167 613	220 440	301 829	395 759	481 322	638 843	1 480 349
3. Прочие активы	25 486	25 486	25 486	25 486	25 486	25 486	25 486
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ*	2 531 455	2 584 282	2 665 671	2 759 601	2 845 164	3 002 685	3 844 191
ПАССИВЫ:							
5. Средства клиентов, всего	2 579 898	3 118 031	3 420 628	3 520 945	3 534 622	3 545 394	3 571 090
6. Прочие обязательства	65 940	65 944	65 967	66 027	66 093	66 255	66 358
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	2 645 838	3 183 975	3 486 595	3 586 972	3 600 715	3 611 649	3 637 448
8. Внебалансовые обязательства	223 507	223 507	223 507	223 507	223 507	223 507	232 386
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:							
9. Избыток (дефицит) ликвидности	-337 890	-823 200	-1 044 431	-1 050 878	-979 058	-832 471	-25 643
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.9/стр.7*100)	-12,8	-25,9	-30	-29,3	-27,2	-23	-0,7

* ликвидные активы – активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года N 52308, и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года N 50381.

Информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования по состоянию на 01 апреля 2020 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8

АКТИВЫ:							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 961 531	0	0	0	0	0	0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	156 318	55 144	45 767	104 061	145 315	134 571	686 597
3. Прочие активы	38 252	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ*	3 156 101	55 144	45 767	104 061	145 315	134 571	686 597
ПАССИВЫ:							
4. Средства клиентов, всего	2 590 887	633 387	350 440	212 039	199 233	102	1 739
5. Прочие обязательства, всего:	46 104	3	26	62	48	154	79
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	2 636 991	633 390	350 466	212 101	199 281	256	1 818
6. Внебалансовые обязательства	350 399	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:							
7. Избыток (дефицит) ликвидности	168 711	-578 246	-304 699	-108 040	-53 966	134 315	684 779
8. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	6,4	-12,5	-19,7	-21,5	-21,7	-18,4	-1,4

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Обострение кризиса ликвидности зависит, в том числе от сформированной структуры активов и пассивов, их качества, степени диверсификации по клиентам и срокам, размера открытой валютной позиции. Учитывая это, перечень и последовательность спланированных мероприятий конкретизируются в момент наступления кризиса. Для случаев непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатывается план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности (далее – План). Основными целями Плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план пересматривается ежегодно.

8.9. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации и установленными лимитами.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур;

разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, СВК и СУР Банка определяют необходимые меры по минимизации операционного риска. Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на **01 апреля 2021 г.:**

	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	193 211	165 157	159 169
Чистые непроцентные доходы	125 987	170 502	115 076
Доходы всего	319 198	335 659	274 245
Операционный риск	46 455		

8.10. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Расчет величины, оценка и контроль размеры рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценностные - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностных и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженных влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих финансовых инструментов

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присут только валютный риск.

8.10.1. Валютный риск.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

С целью ограничения уровня валютного риска Банк ежедневно составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – среднее значение показателя «Сумма открытых валютных позиций» за I квартал 2021 года составило 0,96% от величины собственных средств (капитала), при установленном Банком России лимите 20%. Среднее значение показателя «Балансирующая позиция» за I квартал 2021 года составило 0,4467% от величины собственных средств (капитала) при установленном Банком России лимите 10%.

Анализ валютного риска по состоянию на 01.04.2021 г.

(тыс. руб.)

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	267 299	137 115	2 309	5 948	412 671
Средства в ЦБ РФ	62 641	x	x	x	62 641
Средства в кредитных организациях	24 190	95 294	437	84 356	204 277
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 086 073	x	x	x	3 086 073
Требование по текущему налогу на прибыль	2 402	x	x	x	2 402
Отложенный налоговый актив	2 052	x	x	x	2 052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	210 635	x	x	x	210 635
Прочие активы	13 376	11	1 232	x	14 619
Всего активов	3 668 668	232 420	3 978	90 304	3 995 370
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 234 401	321 855	801	x	3 557 057
Прочие обязательства	54 635	36	301	x	54 972
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 408	x	x	x	3 408
Всего обязательств	3 292 444	321 891	1 102	x	3 615 437
Чистая балансовая позиция	376 224	-89 471	2 876	90 304	379 933

Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2021 г.

(тыс. руб.)

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	288 320	37 677	571	4 349	330 917
Средства в ЦБ РФ	67 699				67 699
Средства в кредитных организациях	79 090	122 636	2 793	73 429	277 948
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 855 851	184 118			4 039 969
Требования по текущему налогу на прибыль	3 409				3 409
Отложенный налоговый актив	10 914				10 914
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 377				188 377
Прочие активы	7 003	10	113		7 126
Всего активов	4 500 663	344 441	3 477	77 778	4 926 359
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 009 997	425 180	606		4 435 783
Отложенные налоговые обязательства	5 814				5 814
Прочие обязательства	88 773	29	235		89 037
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 380				3 380
Всего обязательств	4 107 964	425 209	841		4 534 014
Чистая балансовая позиция	392 699	-80 768	2 636	77 778	392 345

8.11. Процентный риск банковского портфеля.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Результатом реализации процентного риска является снижение чистого процентного дохода Банка, влекущее последующее снижение размера собственных средств (капитала) Банка и уровня достаточности капитала.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и

представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Информация о структуре финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки на 01.04.2021 г.

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	61 123	x	x	x
2	Ссудная задолженность, всего	1 846 402	54 406	48 325	145 805
3	Прочие активы	264	x	x	x
4	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	11 907 789	54 406	48 325	145 805
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 161 499	303 606	99 935	23 598
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 161 499	303 606	99 935	23 598
7	Совокупный ГЭП (4-6)	746 290	-249 200	-51 610	122 207
8	Изменение ЧПД на +200 базисных пункта	14 303,39	-415,17	-645,13	611,04
9	Изменение ЧПД на -200 базисных пункта	-14 303,39	415,17	645,13	-611,04
10	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) по состоянию на 01 апреля 2021 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (свив) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Начиная с 2019 года, Банк изменил методологию определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении процентного риска, а именно, начиная с 2019 года, в отношении процентного риска для определения потребности в капитале в Банке не используются количественные методы, а установлены процедуры оценки достаточности капитала. В отношении процентного риска Банк проводит процедуры стресс-тестирования, результаты которого используются при определении резерва капитала.

Для определения резерва капитала в отношении процентного риска по состоянию на 1 апреля 2021 года Банк использовал гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 2332-У, на 216,23 базисных пунктов в базовом сценарии и 559 базисных пунктов в стрессовом сценарии. В результате в отношении процентного риска Банком сформирован резерв капитала в размере 15,4 млн. рублей по базовому сценарию и 39,8 млн. рублей по стрессовому сценарию.

8.12. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс - тестирования устойчивости Банка.

Величина капитала определяет объем активных операций банка, размер депозитной базы, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие показатели, существенно влияющих на деятельность банка.

Система управления капиталом позволяет банку планировать свой капитал основываясь разработанной стратегией в развитии бизнеса и установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - структуре капитала по разным его уровням.

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

- планирование капитала (в т.ч. планирование дивидендов), определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, удовлетворения требований регулятора, обеспечения целевого уровня достаточности капитала;

- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

В отчетном периоде политика Банка по управлению капиталом была направлена на обеспечение соответствия требованиям к капиталу, установленным Банком России и принятой в Банке склонности к риску:

- достаточность основного капитала – не менее 6,0%;
- достаточность собственных средств – не менее 8%;
- плановый целевой уровень достаточности капитала, определенный в рамках склонности к риску – не менее 8%. (начиная с 1 апреля 2021г.)

В отчетном периоде Банк не изменял подходы к управлению капиталом и его достаточностью.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала выполнялись Банком с запасом.

Отчетная дата	Значение Н1.0	Значение 1.2.
01.01.2020	14.420	13.744
01.02.2020	15.837	14.747
01.03.2020	14.862	14.147
01.04.2020	13.621	13.017
01.01.2021	13.288	12.015
01.02.2021	14.048	12.562
01.03.2021	14.857	13.468
01.04.2021	15.155	13.750

9. Информацию об операциях со связанными с Банком сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

Акционеры Банка, владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;

Члены Наблюдательного совета;

Ключевой управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единичный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

Банк в отчетном периоде не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части размещенных субординированных кредитов, полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с ним сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В отчетном периоде Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 (пять) процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает 5 (пять) процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка кроме как по привлеченным ранее субординированным кредитам.

Банк в отчетном периоде осуществлял операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Информация об объемах активных операций со связанными сторонами за первый квартал 2021 г.

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Размер кредитов на начало отчетного периода	x	608	3 336
Кредиты, предоставленные в отчетном	x	378	134

периоде			
Кредиты погашенные в течении отчетного периода	x	411	314
Сформированный резерв на начало отчетного периода	x	9	230
Создание/восстановление резерва	x	1	38
Размер резерва на конец отчетного периода	x	9	191
Итого кредитов на конец отчетного периода за минусом резервов	x	566	2 964
Размер гарантий и поручительств, выданных связанной стороне	x	x	x

Информация об объемах пассивных операций со связанными сторонами за первый квартал 2021 г.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем средств на текущих счетах и срочных депозитах, в т.ч. субординированные займы на начало отчетного года	121183	7322	452
Объем средств на текущих счетах и срочных депозитах, в т.ч. субординированный заем на конец отчетного периода	122894	8645	425
Процентные расходы по привлеченным средствам, в т.ч. по субординированному займу	295,9	58	1

10. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Согласно действующего в отчетном периоде Положения «О системе вознаграждений в КБ «Долинск» (АО) предусмотрена фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности и нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка. К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Наблюдательного совета и исполнительного органа - Правления банка. Членам Наблюдательного совета вознаграждение не выплачивается.

	на 01.04.2021 г.	на 01.04.2020 г.
Краткосрочные вознаграждения	4 062	2 995
Долгосрочные вознаграждения	x	991
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу.	4 062	3 986

Долгосрочные вознаграждения включает в себя отложенную часть премий. В отношении стимулирующего вознаграждения членов исполнительного органа и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда – не менее 40% длительностью на срок не менее 3-х лет. При расчете нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся члены правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски, учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности. В банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений сотрудникам по окончании ими трудовой деятельности.

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В связи с тем, что Банк не является публичным акционерным обществом, то отсутствуют основания для раскрытия информации о размере базовой разводненной прибыли на акцию.

Председатель Правления

Заместитель главы Бухгалтерии



А.С. Сидоренко

Е.Н. Колесниченко