

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
за 9 месяцев 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 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 01 октября 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](http://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 соответствии 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](mailto: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](http://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 девять месяцев 2021 года.

Начало текущего года характеризовалось медленным ростом потребительских цен, стабильной ситуацией на валютном рынке и продолжением смягчения денежно-кредитной политики. Однако обстановка резко изменилась в результате воздействия на экономику двух масштабных взаимосвязанных шоков: замедления роста мировой экономики вследствие беспрецедентного распространения эпидемии коронавируса и резкого снижения цен на нефть. В условиях ослабления рубля в марте Банк России приступил к реализации пакета мер по обеспечению финансовой стабильности.

Банк России продолжил в третьем квартале текущего года политику повышения ключевой ставки. Так в 26 июля т.г. ставка была повышена с 5,5% до 6,5%. 13 сентября Банк России на очередном заседании принял решение о повышении ключевой ставки до 6,75%.

В сентябре ВВП был выше допандемического уровня на 0,8%. В годовом выражении прирост ВВП в сентябре составил 3,4%, по итогам 3 квартала текущего года темп роста ВВП составил 4,0%. Промышленное производство в сентябре было стимулом экономического роста. Так, выпуск промышленности превысил допандемический уровень на 2,7%. Объем промышленного производства вырос на 3,2%. Основной вклад в улучшение показателей промышленности внес добывающий комплекс, в частности добыча нефти и природного газа, а также динамика предоставления услуг в сфере добычи полезных ископаемых. В строительной и транспортной отраслях сохранилась тенденция к снижению деловой активности. В сентябре отрицательный вклад в рост экономики продолжило вносить сельское хозяйство: падение выпуска отрасли в годовом выражении составило -5,8%. На показателях сельского хозяйства отрицательно сказываются более слабые результаты уборочной кампании текущего года. По данным Росстата, показатели сбора зерновых и зернобобовых культур по состоянию на 1 октября были на -12,7% ниже аналогичного периода прошлого года, по картофелю на -12,7% г/г, по овощам на -3,5% г/г. В сентябре продолжился рост суммарного оборота розничной торговли, общественного питания и платных услуг, превысив допандемический уровень на 2,1% (в августе +1,3%). Вместе с тем, темп роста потребительского спроса в сентябре несколько замедлился до 15,4%. Уровень безработицы в сентябре 2021 г. достиг уровня августа 2019 г. и снизился до 4,3% от рабочей силы. Численность занятых составила 72,3 млн. человек. Рост реальных заработных плат продолжился с небольшим замедлением темпов: в августе 2021 г. рост на 1,5%, после роста на 2,2% в июле 2021 г. Реальные денежные доходы населения по итогам 3 кв. текущего года также демонстрируют замедление темпов роста до 7,6% с 8,5% в 2 кв. 2021 г. Поддержку экономическому росту по-прежнему оказывает динамика кредитования. Кредит экономике в сентябре вырос на 14,6%, по итогам 3 квартала 2021 г. до 14,1%. Расходы бюджетной системы остаются выше аналогичных месяцев предыдущего года (на 10,8% или +3,1 трлн. рублей за 9 месяцев 2021 года). Одновременно в условиях восстановления экономики растут и доходы бюджетной системы: за январь–сентябрь они увеличились на 27,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в том числе нефтегазовые – на 22,1%.

### 2.2.1. Основные показатели деятельности Банка за девять месяцев 2021 г.

	01.10.2021	01.01.2020	% измен.
Активы	3 978 853	4 592 844	-13,4
Чистая ссудная задолженность	3 221 285	3 305 941	-2,6
Привлеченные средства клиентов	3 549 073	4 044 057	-12,2
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	-27 554	-10 442	x
Собственные средства (капитал)	370 239	379 219	-2,37

По итогам работы Банка за 9 месяцев текущего года 2021 г. обобщающие результаты таковы, что по сравнению с данными на начало года:

- активы Банка снизились на 13,4%;
- чистая ссудная задолженность снизилась на 2,6%;
- размер привлеченных средств снизился на 12,2%;
- по итогам деятельности Банка за девять месяцев текущего года получен убыток в размере 27,6 млн. руб.;
- размер собственных средств снизился на 2,4%.

### 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 девять месяцев 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 за девять месяцев 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Денежные средства	312 073	316 188
Средства кредитных организаций в Банке России, (кроме обязательных резервов)	43 249	74 993
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
-Российской Федерации	182 247	643 018
-других стран	x	x
Обязательные резервы	8 457	14 393
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>546 026</b>	<b>1 048 592</b>

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 01.10.2021г. 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 01.10.2021 г. в сумме 9 881 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 01.10.2021	01.01.2021
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ	8 457	14 393
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>8 457</b>	<b>14 393</b>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

#### 4.3. Средства в кредитных организациях.

По состоянию на 01 октября 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 01.10.2021	на 01.01.2020
Средства в других банках рублях	26 646	76 416
Средства в других банках в валюте	155 601	566 602
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>182 247</b>	<b>643 018</b>

Банком оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 34 646 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 01.10.2021 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 лица, а также межбанковскими кредитами.

	01.10.2021	01.01.2021
Кредиты юридическим лицам и ИП	736 552	726 758
Кредиты физическим лицам	515 298	463 456
Межбанковские кредиты и депозиты в ЦБ	1 989 278	2 124 382
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 241 128</b>	<b>3 314 596</b>
Требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 705	2 938
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-42 122	-27 150
Резерв на возможные потери на требования по предоставленным кредитам	-207	-277
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 781	15 834
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 221 285</b>	<b>3 305 941</b>

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 01.10.2021 года по сравнению с данными на начало года изменилась следующим образом:

	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Изменения %
Депозиты в Банке России	1 735 000	1 690 000	2,66
Межбанковские кредиты	254 278	434 382	-41,46
Корпоративные кредиты, из них: -кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	219 385	158 708	38,23
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)	517 167	568 050	-8,96
Кредиты физическим лицам, в том числе:	515 298	463 456	11,19
• потребительские кредиты	274 759	247 133	11,18
• ипотечные кредиты	227 028	204 055	11,26
• кредитные карты	13 511	12 268	10,13
<b>Итого ссудная задолженность до формирования резерва</b>	<b>3 241 128</b>	<b>3 314 596</b>	<b>-2,22</b>
Требования по предоставленным кредитам	2 705	2 938	-7,93
<b>Фактически сформированный резерв по предоставленным кредитам и требованиям по ним</b>	<b>42 329</b>	<b>-27 427</b>	<b>х</b>
<b>Корректировки МСФО9</b>	<b>19 781</b>	<b>15 834</b>	<b>х</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 221 285</b>	<b>3 305 941</b>	<b>-2,56</b>

По состоянию на 1 октября 2021 г объем кредитного портфеля снизился на 2,2%, при этом доля корпоративных кредитов увеличилась по сравнению с данными на начало года на 38,2%, субъектам малого и среднего предпринимательства снизилась на 8,96%. За отчетный период произошло увеличение портфеля физических лиц на 11,2%.

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

	(тыс. руб.)	
Виды экономической деятельности:	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	175 220	168 863
- производство пищевых продуктов и табака	86 899	109 394
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	88 321	59 469
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	20 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	91 937	89 900
Строительство	196 347	168 048
Транспорт и связь	123 382	98 692
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	91 774	125 226
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 970	24 170
Прочие виды деятельности	3 608	1 064
На завершение расчетов	31 314	30 795
Физическим лицам	515 298	463 456
<b>ИТОГО</b>	<b>1 251 850</b>	<b>1 190 214</b>

#### Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

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

	01.10.2021	01.01.2021
Пополнение оборотных средств	640 864	666 531
Приобретение недвижимости	1 474	1 879
Приобретение основных средств	62 900	23 218
Покрывшие кассовых разрывов (овердрафт)	31 314	30 795
Прочие	х	4 335
<b>Итого:</b>	<b>736 552</b>	<b>726 758</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.10.2021 г.

	До востребования и до 30 дн	От 31 до 90 дней	От 91 дней до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года	Просро- ченная задолжен- ность	Всего
МБК* и депозиты в ЦБ	1 989 278	0	0	0	0	0	1 989 278
Кредиты юридическим Лицам	72 122	110 845	41 715	127 124	384 746	0	736 552
Кредиты физическим лицам в т.ч.	9 239	18 752	27 800	53 258	402 849	3 400	515 298
- Ипотечные ссуды	1 410	2 887	4 498	8 845	208 815	572	227 028
- потребительские кредиты	6 797	14 663	21 716	41 873	187 063	2 648	274 759
- кредитные карты	1 032	1 202	1 586	2 540	6 971	180	13 511
<b>ИТОГО кредитов</b>	<b>2 070 639</b>	<b>129 597</b>	<b>69 515</b>	<b>180 382</b>	<b>787 595</b>	<b>3 400</b>	<b>3 241 128</b>

\*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 01.10.2021 г.	на 01.01.2021 г.
<b>Восстановление резерва, в т.ч.</b>	<b>181 513</b>	<b>175 888</b>
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	5 873	7 587
-РВПС некомм. орган, находящ. в гос. собственности	0	150
-РВПС негосуд. коммерч. Организациям	25 728	49 620
-РВПС индивидуальным предпринимателям	4 574	7 313
-РВПС гражданам физ. Лицам	8 219	18 705
-РВПС кредитным организациям (МБК)	112 250	29 333
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	23 231	60 389
-РВП по неполученным процентным доходам	975	1 195
-РВПА по прочим операциям	663	1 596
<b>Начисление резерва</b>	<b>194 877</b>	<b>165 702</b>
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	19 825	6 447
-РВПС негосуд. коммерч. Организациям	24 249	39 934
-РВПС индивидуальным предпринимателям	4 600	5 356
-РВПС гражданам физ. Лицам	10 974	21 079
-РВПС кредитным организациям (МБК)	112 250	27 476
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	21 107	62 426
-РВП по неполученным процентным доходам	945	1 233
-РВПА по прочим операциям	927	1 751
<b>Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-13 364</b>	<b>10 186</b>

\* УОКХ - резервы по условным обязательствам кредитного характера

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

	На 01.10.2021			На 01.01.2021			Изменение оценочного резерва
	объем	резерв	ОКУ	объем	резерв	ОКУ	
Кредиты юридических лиц	736 552	(24-046)	(17836)	686 758	(11 547)	(5589)	(12247)
Кредиты физических лиц	515 298	(18-076)	(4602)	437 757	(15 603)	(3874)	(728)
Межбанковские кредиты	254 278	0	(650)	430000	0	(968)	318
Денежные средства на корр. счетах в кредитных организациях	215 872	(34-646)	(33637)	682538	(36 769)	(35174)	1537

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 01.10.2021	на 01.01.2021 г.
Залог недвижимости и права на нее	1 489 558	1 440 256
Залог оборудования и транспортных средств	292 319	273 197
Товар в обороте	13 329	38 087
Гарантии и поручительства	1 104 465	1 373 626
<b>Итого:</b>	<b>2 899 671</b>	<b>3 125 166</b>

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 залого.

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 01.10.2021 г.

( тыс. руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего
Залог недвижимости и права на нее	X	985 888	503 670	1 489 558
Залог оборудования и транспортных средств	X	286 759	5 560	292 319
Товар в обороте	X	13 329	x	13 329
Гарантии и поручительства	X	1 073 108	31 357	1 104 465
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>2 359 084</b>	<b>540 587</b>	<b>2 899 671</b>

#### 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
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2020г.</b>	155 241	30 380	8 864	309	0	194 794
Поступления	0	0	1 019	5877	1 019	7 915
Выбытие	0	0	0	5793	1 019	6 812



(Начислено амортизации)/ восстановлено амортизации	3438	0	3063	0	0	6501
Переоценка	0	0	0	0	0	
<b>Остаточная стоимость на 30.09.2021</b>	<b>151 803</b>	<b>30 380</b>	<b>6 820</b>	<b>393</b>	<b>0</b>	<b>189 396</b>

**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 г. 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
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2020 г.</b>	<b>21</b>	<b>4 076</b>	<b>0</b>	<b>4 097</b>
Поступления	0	512	512	1 024
Выбытие	0	0	512	512
(Начислено амортизации)/ восстановлено амортизации	12	1 413	0	1 425
<b>Остаточная стоимость на 30.09.2021 г.</b>	<b>9</b>	<b>3 175</b>	<b>0</b>	<b>3 184</b>

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.

	01.10.2021	01.01.2021
АФПП по договору аренды	17 300	17 300
амортизация по АФПП	5 968	3 368
<b>Итого:</b>	<b>11 332</b>	<b>13 932</b>

#### 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:

	01.10.2021 г.	01.01.2021 г.
Доходы по операционной аренде	2 089	2 439
<b>Итого:</b>	<b>2 089</b>	<b>2 439</b>

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

	01.10.2021 г.	01.01.2021 г.
Расходы по операционной аренде	606	4 317
Итого:	606	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 01.10.2021	на 01.01.2021 г.
Незавершенные расчеты	0	0
Требования по прочим операциям	550	3 926
Предстоящие выплаты по налогам	0	41
Расчеты с прочими дебиторами	7 137	18 040
<b>Прочие активы до вычета резервов</b>	<b>7 687</b>	<b>22 007</b>
Резерв под обесценение	-939	-972
Корректировки МСФО9	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 748</b>	<b>21 035</b>

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 01.10.2021	на 01.01.2021
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	972	974
Начислено резерва за отчетный период	927	1 751
Восстановлено резерва за отчетный период	663	1 596
Списано активов за счет сформированного резерва	297	157
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	939	972
	<b>на 01.10.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	550	538
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	389	434
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	939	972

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

	На 01.10.2021	на 01.01.2021
До востребования	3 908	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	3 779	12 000*
Свыше 1 года	0	713*
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 687</b>	<b>22 007</b>

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

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

	На 01.10.2021	на 01.01.2021
Требования по текущему налогу на прибыль	0	2 402
Отложенный налоговый актив	880	2 052
<b>Прочие требования по налогам, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>41</b>
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	0	15
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	26
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>880</b>	<b>4 495</b>

По состоянию на 1 октября 2021 года в балансе Банка отражен отложенный налог по вычитаемым временным разницам, учитываемый на счете по учету финансового результата в сумме 880 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 01.10.2021	на 01.01.2021
<b>Юридические лица, всего (руб.)</b>	<b>1 888 394</b>	<b>2 277 709</b>
расчетные/текущие счета	1 172 315	1 597 538
срочные депозиты	716 079	680 171
в т.ч. субординированные кредиты	20 000	20 000
<b>Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего (руб.):</b>	<b>1 650 120</b>	<b>1 759 066</b>
-расчетные/текущие счета	490 330	592 994
-срочные депозиты	1 159 790	1 165 781
-прочие счета	289	291
<b>Начисленные проценты</b>	<b>10 659</b>	<b>7 368</b>
<b>Корректировки по МСФО 9</b>	<b>-100</b>	<b>-86</b>
<b>Всего</b>	<b>3 549 073</b>	<b>4 044 057</b>

##### 4.12.2. Информация об остатках средств по видам экономической деятельности:

- по счетам клиентов:

Вид экономической деятельности клиента	на 01.10.2021	01.01.2021
Сельское хозяйство	12 809	17 185
Рыболовство	177 182	403 855
Добыча полезных ископаемых	31 493	63 156
Производство пищевых продуктов	54 591	61 593
Обрабатывающее производство	10 263	73 505
Лесоводство		1 572
Ремонт машин и оборудования	24 741	22 177
Производство и передача электроэнергии	42705	25 277
Сбор и переработка отходов	4 735	2 181
Строительство	207 488	204 707
Торговля транспортными средствами и техническое обслуживание	5 915	10 259
Торговля	120 649	181 203
Транспорт	252 844	308 419
Деятельность ресторанов, гостиниц	76 634	2 979
Недвижимость	158 926	187 685
Эксплуатация жилого фонда	7 246	10 677
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, геологоразведки	670 643	613 048
Деятельность в сфере услуг	63 523	46 854
Спорт	10 588	377
Прочие	58 426	48 282
Индивидуальные предприниматели	200 391	326 150
Физические лица	1 357 281	1 432 916
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 549 073</b>	<b>4 044 057</b>

- по срочным депозитам (без учета субординированного кредита), привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Вид экономической деятельности клиента	на 01.10.2021	01.01.2021
Разведение молочного крупного рогатого скота, производство сырого молока	100 000	0
Рыболовство морское	216 000	101 620
Производство хлеба и мучных кондитерских изделий	25 000	20 000
Производство, передача и распределение электроэнергии	1 579	1 579
Строительство жилых и нежилых зданий	4 500	14 000
Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами	0	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	67 000	143 300
Деятельность вспомогательная, связанная с водным транспортом	9 500	0
Деятельность предприятий общественного питания	44 000	51 500
Недвижимость	72 500	159 100

Деятельность в области архитектуры и инженерных изысканий	87 000	108 072
Геодезическая и геологоразведательная деятельность	0	71 000
Бухгалтерский учет, финансовый аудит, налоговое консультирование	0	1 000
Предоставление займов и прочих видов кредита	40 000	X
Деятельность спортивных объектов	23 000	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>790 079</b>	<b>755 171</b>

#### 4.12.3. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 1 октября 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 497	125 166
Незавершенные расчеты	31 755	11 013
Расчеты с бюджетом	3 023	3 850
<b>Прочие обязательства</b>	<b>13 800</b>	<b>18 839</b>
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 897	3 476
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>51 972</b>	<b>162 344</b>

#### 4.13.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
<b>Прочие обязательства финансового характера:</b>		
Кредиторская задолженность	39	2 297
Прочие обязательства	379	386
Обязательства о выплате долгосрочного вознаграждения	1 541	1 904
Арендные обязательства	11 841	14 252
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>13 800</b>	<b>18 839</b>

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 прочих обязательств:

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
До востребования и на 1 день	61 310	156 073
До 30 дней	3	8
До 90 дней	25	25
До 180 дней	84	64
До 270 дней	95	55
До 1 года	90	129
Свыше 1 года	73	87
<b>Итого прочих обязательств*</b>	<b>61 680</b>	<b>156 441</b>

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

#### 4.13.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	51 615	156 507
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	357	5 837
доллар США	71	5 530

евро	286	307
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>51 972</b>	<b>162 344</b>

#### 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Налог на добавленную стоимость	1 565	1 974
Налог на имущество	844	795
Прочие налоги и государственные пошлины, в том числе:	614	1 081
-обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	573	1048
<b>Всего обязательств по налогам</b>	<b>3 023</b>	<b>3 850</b>

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 октября 2021 года в балансе Банка отложенное налоговое обязательство отсутствует.

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Отложенное налоговое обязательство	0	0

#### 4.14. Информация о резервах—оценочных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01 октября 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 октября 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 октября 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 30 сентября 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 30 сентября 2021 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 148 122 тыс. руб., против 158 564 тыс. руб. на начало года. Убыток в размере 10 442 тыс. руб., полученный за 2020 финансовый год, был отнесен на нераспределенную прибыль прошлых лет, тем самым вызвав уменьшение показателя.

#### 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.

	01.10.2021	01.01.2021	Изменение %
1. Неиспользованные возобновляемые кредитные линии	151 409	262 109	-42,23
2. Неиспользованные невозобновляемые кредитные	2 874	33 307	-91,37

линии			
3. Гарантии и поручительства	0	23 576	X
4. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 418	8 508	X
5. Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-2 101	69	X
<b>Итого условные обязательства кредитного за вычетом резервов (1+2+3-4+5)</b>	148 764	310 553	-52,10

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 01.10.2021	на 01.10.2020
<b>1. Процентные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>159 636</b>	<b>177 449</b>
По кредитам юридических лиц и ИП	56 060	59 043
По кредитам физических лиц	39 546	33 584
От размещения средств в кредитных организациях	8 872	6 308
От размещения средств в депозиты Банка России	55 158	78 514
<b>2. Процентные расходы всего, в т.ч.</b>	<b>53 341</b>	<b>74 328</b>
По привлеченным средствам КО	0	4
По привлеченным срочным депозитам юридических лиц	18 714	22 861
По текущим /расчетным счетам	636	583
По субординированным займам	898	1 302
По вкладам физических лиц	33 093	49 578
<b>Итого чистые процентные доходы (1-2)</b>	<b>106 295</b>	<b>103 121</b>
<b>3. Комиссионные доходы, в т.ч.</b>	<b>75 241</b>	<b>77 057</b>
- расчетно-кассовое обслуживание	42 231	41 630
- осуществление переводов денежных средств	21 425	21 792
- выдача банковской гарантии	0	522
- открытие и ведение банковских счетов	9 344	9 761
- прочее	2 241	3 352
<b>4. Комиссионные расходы, в т.ч.</b>	<b>19 726</b>	<b>19 155</b>
- расчетно-кассовое обслуживание	12 100	12 679
- осуществление переводов денежных средств	3 855	3 586
- операции с валютными ценностями	56	0
- открытие и ведение банковских счетов	60	8
- прочее	3 655	2 882
<b>Итого чистые комиссионные доходы (3-4)</b>	<b>55 515</b>	<b>57 902</b>

### 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 девять месяцев 2021 г.

	Создание	Восстановление
Средств в других кредитных организациях	20 781	20 169
Кредиты клиентам, в т.ч. МБК	185 972	188 655
Условные обязательства кредитного характера	22 259	18 153
<b>Итого:</b>	<b>229 012</b>	<b>226 977</b>
<b>Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>2 035</b>	<b>X</b>

### 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 01.10.2021	на 01.10.2020
<b>1. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>		
<b>2. Положительная курсовая разница, в т.ч.</b>	<b>273 882</b>	<b>767 998</b>
- по денежным средствам	37 867	72 743
- по счетам кредитных организаций	98 376	353 003
- по счетам клиентов	132 822	316 833
- ссудная задолженность	0	17 604
- по прочим счетам	4 817	7 815

<b>3. Отрицательная курсовая разница в т.ч.</b>	<b>274 085</b>	<b>766 380</b>
- по денежным средствам	40 067	48 246
- по счетам кредитных организаций	97 014	257 914
- по счетам клиентов	134 212	439 694
- ссудная задолженность	0	12 011
- по прочим счетам	2 792	8 515
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (2-3)</b>	<b>-203</b>	<b>1 618</b>

#### 5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль\*

	на 01.10.2021*	на 01.10.2020
Налог на прибыль	310	2 402
Налог на имущество	x	2 383
Земельный налог	x	33
Транспортный налог	x	29
Прочие, в т. числе госпошлина	x	78
Увеличение /уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 172	794
<b>ИТОГО</b>	<b>1 482</b>	<b>5 719</b>

\*- не сопоставимо, с 01.04.2021 г. статья 23 отчета 0409807 содержит сведения о налоге на прибыль.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. По итогам за девять месяцев текущего года размер уплаченного Банком налога на прибыль с учетом увеличения на отложенный налог составил 1 482 тыс. руб.

#### 5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам:

	на 01.10.2021	на 01.10.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	96 215	100 637
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	27 994	28 390
Другие расходы на содержание персонала	1 557	784
<b>Итого</b>	<b>125 766</b>	<b>129 899</b>

### 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 «Долгинск» (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 01.10.2021 г.	По состоянию на 01.10.2020	Изменение (%)
Базовый капитал	334 172	340 653	-1,9
Основной капитал	334 172	340 653	-1,9
Дополнительный капитал	36 067	37 885	-4,8
<b>Собственные средства (капитал)*</b>	<b>370 239</b>	<b>378 538</b>	<b>-2,19</b>

\*- 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.октября 2021 г. составил 15,195% (на 01

октября 2020 г. – 14,601%). 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-обеспеченными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также нее 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-обеспеченные 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 «Обеспеченные 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 риску:

Активы*	Активы		Изменение	Расчетный резерв		Изменение	Фактический резерв		Изменение
	01.10.2021	01.01.2021		01.10.2021	01.01.2021		01.10.2021	01.01.2021	
<b>Всего, из них</b>	1 738 366	2 322 801	-584 435	104 181	71 183	32 998	77 914	65 168	12 746
<b>1 категории</b>	331 910	787 998	-456 088	x	x	x	x	x	X
<b>2 категории</b>	1 095 845	1 365 653	-269 808	21 873	23 628	-1 755	15 022	17 988	-2 966
<b>3 категории</b>	272 762	125 820	146 942	44 570	7 460	37 110	25 154	7 085	18 069
<b>4 категории</b>	227	6 513	-6 286	116	3 387	-3 271	116	3 387	-3 271
<b>5 категории</b>	37 622	36 817	805	37 622	36 708	914	37 622	36 708	914

\* - 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 0-109115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

**8.4. Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков для ссуд 01.10.2021:**

Показатель	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Валовая балансовая стоимость				
Стадия 1	467118	504679	250000	1221797
Стадия 2	159964	2880		162844
Стадия 3	109470	7739		117209
Итого балансовая стоимость активов	736552	515298	250000	1501850
Ожидаемые кредитные убытки				
Стадия 1		190	650	840
Стадия 2	6867	1		6868
Стадия 3	10969	4411		15380
Итого ожидаемые кредитные убытки	(17836)	(4602)	(650)	(23088)
Итого балансовая стоимость финансовых активов	718716	510696	249350	1478762

**8.5. Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.10.2021 г.**

Показатель	Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам	Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам	Итого
Валовая балансовая стоимость			
Стадия 1	64077	24593	88670
Стадия 2	65612		65612
Стадия 3			
Итого валовая стоимость обязательства	129689	24593	154282
Ожидаемые кредитные убытки			
Стадия 1	166	4	170
Стадия 2	1247		1247
Стадия 3			
Итого ожидаемые кредитные убытки	1413	4	1417
Итого стоимость обязательств	128276	24589	152865

**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 01.10.2021 г.

Показатель	Кредиты выданные	Сформированные резервы на возможные потери	Кредиты за вычетом сформированных резервов
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС)	736 552	24 046	712 506
Непросроченные	736 552	24 046	712 506
Межбанковские кредиты и депозиты	254 278	0	254 278
Непросроченные	254 278	0	254 278
Ипотечные кредиты по АС	227 029	4 832	222 197
Непросроченные	226 457	4 688	221 789
Просроченные на срок более 180 дней	406	90	316
Потребительские кредиты по АС	288 269	13 244	275 025
Непросроченные	285 441	10 534	274 907
Просроченные на срок до 30 дней	28	26	2
Просроченные на срок 31-90 дней	51	51	0
Просроченные на срок 91-180 дней	95	95	0
Просроченные на срок более 180 дней	2 619	2 432	187
Прочие размещенные средств	232 238	35 792	196 446
Непросроченные	198 957	2 550	196 407
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	01.10.2021	01.01.2021
Недвижимость	1 489 558	1 440 256
Транспортные средства и оборудование	292 319	273 197
Товары в обороте	13 329	38 087
Прочее	1 104 465	1 373 626
Итого	2 899 671	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	01.07.2021	01.10.2021
Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	-	-	-	-	-	-	-	-
Н3-текущая ликвидность (min 50 %)	192,645	252,888	247,732	245,336	221,532	261,287	383,727	234,195
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 октября 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
<b>АКТИВЫ:</b>							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2062181	2062181	2062181	2062181	2062181	2062181	2062181
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	276694	338379	397329	469995	567412	654849	1464752
Прочие активы	16583	16583	16583	16583	16583	16583	16583
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ*</b>	<b>2355458</b>	<b>2417143</b>	<b>2476093</b>	<b>2548759</b>	<b>2646176</b>	<b>2733613</b>	<b>3543516</b>
<b>ПАССИВЫ:</b>							
5. Средства клиентов, всего	2027529	2789278	3001537	3097370	3301793	3331670	3356707
6. Прочие обязательства	61310	61313	61338	61422	61517	61607	61680
<b>7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:</b>	<b>2088839</b>	<b>2850591</b>	<b>3062875</b>	<b>3158792</b>	<b>3363310</b>	<b>3393277</b>	<b>3418387</b>
8. Внебалансовые обязательства	154283	154283	154283	154283	154283	154283	154283
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:</b>							
9. Избыток (дефицит) ликвидности	112336	-587731	-741065	-764316	-871417	-813947	-29154
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.9/стр.7*100)	5,4	-20,6	-24,2	-24,2	-25,9	-24,0	-0,9

\* 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 анализа сроков погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 октября 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
<b>АКТИВЫ:</b>							
1. Денежные средства, включая остатки на	2430861	2430861	2430861	2430861	2430861	2430861	2430861

корреспондентских счетов							
2. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	159500	217245	388210	505449	582042	721188	1452574
3. Прочие активы	38186	38186	38186	38186	38186	38186	38186
<b>4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ*</b>	<b>2628547</b>	<b>2686292</b>	<b>2857257</b>	<b>2974496</b>	<b>3051089</b>	<b>3190235</b>	<b>3921621</b>
<b>ПАССИВЫ:</b>							
5. Средства клиентов, всего	2442274	3143685	3476214	3552003	3562106	3562169	3589591
6. Прочие обязательства	48264	48266	48291	48377	48433	48516	48624
<b>7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:</b>	<b>2490538</b>	<b>3191951</b>	<b>3524505</b>	<b>3600380</b>	<b>3610539</b>	<b>3610685</b>	<b>3638215</b>
8. Внебалансовые обязательства	301630	301630	301630	301630	301630	301630	301630
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:</b>							
9. Избыток (дефицит) ликвидности	-163621	-807289	-968878	-927514	-861080	-722080	-41800
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.9/стр.7*100)	-6,6	-25,3	-27,5	-25,8	-23,8	-20,0	-1,1

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), несоответствия (неадекватности) 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 октября 2021 г.:**

	2018	2019	2020
Чистые процентные доходы	165 157	159 169	134 599
Чистые непроцентные доходы	170 502	115 074	120 759
<b>Доходы всего</b>	<b>335 659</b>	<b>274 243</b>	<b>255 358</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>43 263</b>		

### 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 ценности - 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 ценностей 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 присущ 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 девять месяцев 2021 года составило 0,96% от величины собственных средств (капитала), при установленном Банком России лимите 20%. Среднее значение показателя «Балансирующая позиция» за девять месяцев 2021 года составило 0,4467% от величины собственных средств (капитала) при установленном Банком России лимите 10%.

#### Анализ валютного риска по состоянию на 01.10.2021 г.

(тыс. руб.)

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
<b>АКТИВЫ</b>					

Денежные средства	249 849	56 631	1 079	4 514	312 073
Средства в ЦБ РФ	51 706				51 706
Средства в кредитных организациях	26 646	102 047	3 410	50 144	182 247
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 221 285				3 221 285
Требование по текущему налогу на прибыль					
Отложенный налоговый актив	880				880
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 914				203 914
Прочие активы	6 610		138		6 748
<b>Всего активов</b>	<b>3 760 890</b>	<b>158 678</b>	<b>4 627</b>	<b>54 658</b>	<b>3 978 853</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 336 173	157 434	2 203	53 263	3 549 073
Прочие обязательства	51 615	71	286		51 972
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 409				1 409
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 389 197</b>	<b>157 505</b>	<b>2 489</b>	<b>53 263</b>	<b>3 602 454</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>371 693</b>	<b>1 173</b>	<b>2 139</b>	<b>1 395</b>	<b>376 399</b>

### Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2021 г.

(тыс. руб.)

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>4 500 663</b>	<b>344 441</b>	<b>3 477</b>	<b>77 778</b>	<b>4 926 359</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 107 964</b>	<b>425 209</b>	<b>841</b>		<b>4 534 014</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>392 699</b>	<b>-80 768</b>	<b>2 636</b>	<b>77 778</b>	<b>392 345</b>

#### 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 гэп-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 01.10.2021 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	37 416			
2	Ссудная задолженность, всего	2 023 070	85 203	25 571	167 049
3	Прочие активы	252	0	0	0
4	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>2 060 738</b>	<b>85 203</b>	<b>25 571</b>	<b>167 049</b>
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 336 312	261 534	107 076	233 561
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>1 336 312</b>	<b>261 534</b>	<b>107 076</b>	<b>233 561</b>
7	<b>Совокупный ГЭП (4-6)</b>	<b>724 426</b>	<b>-176 331</b>	<b>-81 505</b>	<b>-66 512</b>
8	Изменение ЧПД на +200 базисных пункта	13 884,35	-2 938,73	-1 018,81	-332,56
9	Изменение ЧПД на -200 базисных пункта	-13 884,35	2 938,73	1 018,81	332,56
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 октября 2021 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (савиг) 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 июля 2021 года Банк использовал гээп-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 4927-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 объемы 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 И1.0	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
01.07.2020	13.574	13.010
01.08.2020	13.953	13.377
01.09.2020	14.278	12.960
01.10.2020	14.601	13.254
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
01.07.2021	15.933	14.437
01.08.2021	15.579	14.162
01.09.2021	15.586	14.228
01.10.2021	15.195	13.857

#### 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 девять месяцев 2021 г.

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Размер кредитов на начало отчетного периода	x	608	2 336
Кредиты, предоставленные в отчетном периоде	x	1 043	561
Кредиты погашенные в течении отчетного периода	x	1 306	478
Сформированный резерв на начало отчетного периода	x	9	248

Создание/восстановление резерва	x	4	110
Размер резерва на конец отчетного периода	x	5	138
Итого кредитов на конец отчетного периода за минусом резервов	x	339	2 723
Размер гарантий и поручительств, выданных связанной стороне	x	x	x

**Информация об объемах пассивных операций со связанными сторонами за девять месяцев 2021 г.**

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем средств на текущих счетах и срочных депозитах, в т.ч. субординированные займы <b>на начало отчетного года</b>	121183	7322	452
Объем средств на текущих счетах и срочных депозитах, в т.ч. субординированный заем <b>на конец отчетного периода</b>	93088	8394	5891
Процентные расходы по привлеченным средствам, в т.ч. по субординированному займу	3365	90	45

**10. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Согласно действующего в отчетном периоде Положения «О системе вознаграждений в КБ «Долиняк» (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 01.10.2021 г.	на 01.10.2020 г.
Краткосрочные вознаграждения	12 041	11 276
Долгосрочные вознаграждения	x	1 864
<b>Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу.</b>	<b>12 041</b>	<b>13 140</b>

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

 А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер

 О.А. Терина

