

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)**

**за 9 месяцев 2021 года**

**1. Информация о Банке.**

Полное фирменное наименование - Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество).

Местонахождение Банка: г. Москва

Адрес Банка: Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом наименование, местонахождение и адрес Банка не изменились.

По состоянию на 01.10.2021 года в структуру Банка входили 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций, не является ни дочерней, ни зависимой организацией, ни участником банковской группы (банковского холдинга).

В течение отчетного периода Банк осуществлял деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

Базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 06.12.2018 г. № 2034;

Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000 г. №077-04015-100000;

Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000 г. №077-04062-010000;

Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. №077-04157-000100.

Банк является:

- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 3 марта 2005 года номер 740);
- членом Ассоциации российских банков;
- участником торгов фондового и валютного рынка ПАО Московская Биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: (<http://srbank.ru>).

Адрес электронной почты: [bank@srbank.ru](mailto:bank@srbank.ru)

**2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период: 01.01.2021 – 30.09.2021.

Отчетность составлена в российских рублях. Единица измерения – тысяча рублей. Значения показателей являются сопоставимыми с показателями предыдущих отчетных периодов.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

### 3. Основные направления деятельности Банка:

Банк, в основном, осуществляет обслуживание компаний малого и среднего бизнеса, расположенных в Москве и Московской области по следующим направлениям:

Расчетно-кассовое обслуживание,  
Привлечение денежных средств во вклады,  
Кредитование юридических и физических лиц,  
Операции с ценными бумагами,  
Операции со средствами в рублях и иностранной валюте,  
Брокерское и депозитарное обслуживание.

### 4. Принципы, лежащие в основе подготовки промежуточной отчетности Банка

Промежуточная отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" от 27.11.2018 №4983-У, "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 08.10.2018 №4927-У на основе Учетной политики.

Настоящая пояснительная записка включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении.

События после окончания промежуточного отчетного периода, не нашедшие отражения в промежуточной отчетности отсутствуют.

Промежуточная отчетность Банка подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора для обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

### 5. Существенные изменения статей активов или обязательств бухгалтерского баланса (публикуемой формы)

Активы Банка по состоянию на 01.10.2021 составили 1 960 054 тыс. руб. По сравнению со значением на 01.01.2021 активы Банка увеличились на 380 399 тыс. руб., в том числе:

- средства в кредитных организациях составили 99 108 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2021 увеличились на 41 872 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 1 001 031 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2021 увеличились на 221 523 тыс. руб.;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 100 915 тыс. руб. и по сравнению со значением по состоянию на 01.01.2021 увеличились на 49 213 тыс. руб.

#### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                                                                      | на 01.10.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Денежные средства                                                                                                    | 246 078                  | 411 213                  |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России) | 19 390                   | 14 961                   |
| Средства в кредитных организациях Российской Федерации                                                               | 99 108                   | 57 236                   |
| Итого денежные средства и их эквиваленты                                                                             | 364 576                  | 483 410                  |

Денежные средства недоступные для использования отсутствуют.

## 5.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с указанием сроков погашения

| Эмитент     | Дата погашения | Код валюты | Количество, шт. | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Начисленные %, тыс. руб. | Начисленный дисконт, премия тыс. руб. | Переоценка, тыс. руб. | биржевой код |
|-------------|----------------|------------|-----------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------|
| БАНК РОССИИ | 13.10.2021     | 643        | 50 000          | 50 005                          | 693                      | 0                                     | -4                    | RU000A103D60 |
| БАНК РОССИИ | 08.12.2021     | 643        | 50 000          | 50 004                          | 211                      | 0                                     | 6                     | RU000A103MY3 |
|             |                |            | 100 000         | 100 009                         | 904                      | 0                                     | 2                     |              |

Финансовые активы, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент приобретения (первоначального признания). Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

## 5.3 Обязательства Банка.

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2021 составили 1 601 497 тыс. руб., что на 380 164 тыс. руб. больше показателя по состоянию на 01.01.2021, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 540 744 тыс. руб., что на 390 680 тыс. руб. больше показателя по состоянию на 01.01.2021.

## 6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды)

### 6.1 Данные по предоставленным ссудам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления

| № п/п | Вид заемщика                                           | на 01.10.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|-------|--------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе: | 1 595                    | 3 095                    |
| 1.1   | на ремонт                                              | 1 595                    | 3 095                    |
| 2     | Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:  | 123 397                  | 87 031                   |
| 2.1   | на потребительские цели                                | 63 646                   | 61 531                   |
| 2.2   | жилищные кредиты                                       | 59 751                   | 25 500                   |
|       | Итого предоставленных кредитов                         | 124 992                  | 90 126                   |

### 6.2. Данные по ссудам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

| № п/п | Вид экономической деятельности                                  | на 01.10.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|-------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1     | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 595                    | 3 095                    |
|       | Итого предоставленных кредитов                                  | 1 595                    | 3 095                    |

### 6.3 Данные по предоставленным ссудам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд

| № п/п                          | Срок, оставшийся до погашения                                     | на 01.10.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                              | До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность) | 35 795                   | 35 922                   |
| 2                              | от 2 до 5 дней                                                    | 29                       | 0                        |
| 3                              | от 6 до 10 дней                                                   | 0                        | 0                        |
| 4                              | от 11 до 20 дней                                                  | 60                       | 147                      |
| 5                              | от 21 до 30 дней                                                  | 910                      | 634                      |
| 6                              | от 31 до 90 дней                                                  | 16 424                   | 3 221                    |
| 7                              | от 91 до 180 дней                                                 | 4 368                    | 1 246                    |
| 8                              | от 181 до 270 дней                                                | 6 337                    | 7 916                    |
| 9                              | от 271 дня до 1 года                                              | 5 707                    | 22 518                   |
| 10                             | от 1 года до 3 лет                                                | 55 362                   | 18 522                   |
| Итого предоставленных кредитов |                                                                   | 124 992                  | 90 126                   |

### 6.4 Данные по предоставленным ссудам в разрезе географических зон

| № п/п                          | Географическая зона           | на 01.10.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                              | Российская Федерация, в т.ч.: | 116 697                  | 81 704                   |
| 1.1                            | Москва, в т.ч.:               | 116 596                  | 81 504                   |
| 1.1.1                          | юридические лица              | 1 595                    | 3 095                    |
| 1.1.2                          | физические лица               | 115 001                  | 78 409                   |
| 1.2                            | Московская область, в т.ч.:   | 101                      | 200                      |
| 1.2.1                          | физические лица               | 101                      | 200                      |
| 2                              | Украина                       | 8 295                    | 8 422                    |
| 2.1                            | физические лица               | 8 295                    | 8 422                    |
| Итого предоставленных кредитов |                               | 124 992                  | 90 126                   |

### 6.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

| 9 месяцев 2021 года                              |                                                       |                                                                        | 9 месяцев 2020 года                              |                                                       |                                                                        |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                  | Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб. | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб. |                                                  | Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб. | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб. |
| Формирование резервов                            | 3 899                                                 | 431                                                                    | Формирование резервов                            | 9 648                                                 | 3 295                                                                  |
| Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ | 245                                                   | 96                                                                     | Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ | 1 656                                                 | 0                                                                      |
| Восстановление резервов                          | 13 333                                                | 542                                                                    | Восстановление резервов                          | 8 479                                                 | 2 303                                                                  |
| Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ | 118                                                   | 1                                                                      | Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ | 415                                                   | 0                                                                      |

### 6.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

| № п/п                                           | Вид обеспечения                                | на 01.10.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                                               | Поручительства                                 | 0                        | 5 000                    |
| 2                                               | Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:  | 289 072                  | 71 450                   |
| 2.1                                             | признаваемый обеспечением 2 категории качества | 142 000                  | 60 000                   |
| Итого принятого обеспечения, в т.ч.:            |                                                | 289 072                  | 76 450                   |
| признаваемого обеспечением 2 категории качества |                                                | 142 000                  | 60 000                   |

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не передавал активы в залог.

6.7. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска.

Информация раскрывается в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

#### 7.1. Основные средства.

За 9 месяцев 2021 года переоценка и модернизация основных средств не производилась, выбытия основных средств не было.

#### 7.2. Информация об операциях аренды:

В отчетном периоде действовали договоры финансовой аренды, заключенные Банком как арендатором, на помещения, в которых расположены головной офис Банка и внутренние структурные подразделения (ВСП). Договоры аренды не предусматривают выкупа арендованных помещений.

Информация о чистой балансовой стоимости активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды, представлена следующими видами активов:

|                                                                     | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Аренда помещения головного офиса Банка, тыс. руб.                   | 46 035        | 55 262        |
| Аренда помещений ВСП, тыс. руб.                                     | 5 216         | 6 299         |
| <b>Итого активов в форме права пользования по финансовой аренде</b> | <b>51 251</b> | <b>61 561</b> |

Договоры аренды нежилых помещений для размещения головного офиса и ВСП классифицированы Банком в качестве финансовой аренды, сроком на 5 лет.

Информация, об общей сумме будущих минимальных арендных платежей и их приведенной стоимости:

|                                                                     | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| До 1 года, тыс. руб.                                                | 0             | 0             |
| От 1 года до 5 лет (финансовая аренда)                              | 58 375        | 72 642        |
| <b>Итого сумма будущих минимальных арендных платежей, тыс. руб.</b> | <b>58 375</b> | <b>72 642</b> |
| За вычетом финансовых расходов будущих периодов, тыс. руб.          | 5 843         | 9 337         |
| <b>Итого сумма чистых арендных обязательств, тыс. руб.</b>          | <b>52 532</b> | <b>63 305</b> |

Информация в отношении договоров операционной аренды, по которым Банк выступает арендодателем:

|                                                                            | на 01.10.2021 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Поступления по договорам сроком до 1 года (операционная аренда), тыс. руб. | 725           |
| Поступления по договорам сроком от 1 года до 5 лет (финансовая аренда)     | 0             |
| <b>Итого поступления по операционной аренде</b>                            | <b>725</b>    |

#### 8. Прочие финансовые активы

|                                                                     | на 01.10.2021,<br>тыс. руб. / тыс.<br>долларов США | на 01.01.2021<br>тыс. руб. / тыс.<br>долларов США |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)                       | 340 812 / 4 684                                    | 102 539 / 1 388                                   |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов | 995                                                | 112                                               |
| Требования по платежам                                              | 5 895                                              | 5 728                                             |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям                | 141                                                | 634                                               |
| Прочая задолженность                                                | 380                                                | 1 845                                             |
| <b>Итого</b>                                                        | <b>348 223 / 4 684</b>                             | <b>110 858 / 1 388</b>                            |

Дебиторская задолженность со сроками, оставшимися до погашения, превышающими 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует. Изменение стоимости прочих активов за счет обесценения не производилось.

**9. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отдельных видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты, (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты:

| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты, тыс. руб. | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Текущие и расчетные счета                                                                                            | 1 411 995     | 947 956       |
| Депозиты                                                                                                             | 127 658       | 200 971       |
| Накопленные проценты                                                                                                 | 1 055         | 735           |
| Прочие привлеченные средства                                                                                         | 36            | 402           |
| Итого                                                                                                                | 1 540 744     | 1 150 064     |

  

| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб. | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Юридические лица                                                     | 1 218 334     | 854 154       |
| Физические лица                                                      | 287 460       | 259 084       |
| Индивидуальные предприниматели                                       | 34 950        | 36 826        |
| Итого                                                                | 1 540 744     | 1 150 064     |

**10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.**

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

**11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.**

| Прочие обязательства, тыс. руб.                                                            | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Расчеты с акционерами по дивидендам                                                        | 57            | 57            |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям                                      | 145           | 731           |
| Обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль) | 771           | 1 874         |
| Обязательства по заработной плате и страховым взносам на ОМС, ОПС и ОСС                    | 6 531         | 5 154         |
| Суммы до выяснения                                                                         | 16            | 0             |
| Обязательства по прочим операциям                                                          | 206           | 113           |
| Арендные обязательства по договорам финансовой аренды                                      | 52 532        | 63 305        |
| Итого                                                                                      | 60 258        | 71 234        |

## 12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах, тыс. руб.                                       | За 9 месяцев 2021 | За 9 месяцев 2020 | Прирост/Снижение |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 29 645            | 17 950            | 11 695           |
| Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку                                         | 36 543            | 35 110            | 1 433            |
| Комиссионные доходы                                                                                  | 19 478            | 16 403            | 3 075            |
| Комиссионные расходы                                                                                 | 3 728             | 3 696             | 32               |
| Прочие операционные доходы                                                                           | 4 359             | 5 218             | -859             |
| Операционные расходы,                                                                                | 85 500            | 73 631            | 11 869           |
| <i>в том числе налоги, кроме налога на прибыль</i>                                                   | <i>4 652</i>      | <i>4 414</i>      | <i>238</i>       |

## 13. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

| №<br>п/п                                       | тыс. руб.     |               |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                | на 01.10.2021 | на 01.10.2020 |
| <b>1. Налог на прибыль</b>                     | <b>542</b>    | <b>467</b>    |
| <b>2. Прочие налоги, в том числе:</b>          | <b>4 652</b>  | <b>4 414</b>  |
| НДС                                            | 1 869         | 1 792         |
| Земельный налог                                | 268           | 268           |
| Налог на имущество                             | 2 493         | 2 354         |
| Транспортный налог                             | 19            | 0             |
| Государственная пошлина                        | 3             | 0             |
| <b>3. Страховые взносы с выплат работникам</b> | <b>10 556</b> | <b>10 042</b> |
| <b>Всего расходы по налогам</b>                | <b>15 750</b> | <b>14 923</b> |

## 14. Информация о собственных средствах (капитале), требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П).

В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

## 15. Информация об управлении капиталом

В рамках системы управления рисками и капиталом Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия всех значимых для Банка рисков.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для оценки достаточности капитала Банк определил количественные показатели и использует внутренние процедуры мониторинга и контроля нормативов достаточности капитала.

В течение 9 месяцев 2021 года, Банком соблюдались количественные показатели достаточности капитала, предусмотренные Стратегией развития Банка на период 2021-2022 гг.

## 16. Информация о собственных средствах (капитале), требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П).

В таблице ниже представлены инструменты (показатели) собственных средств (капитала):

| Наименование инструмента (показателя),                                           | на 01.10.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Основной капитал, в т.ч.</b>                                                  | <b>355 939</b>           | <b>349 225</b>           |
| <i>Базовый капитал</i>                                                           | 355 939                  | 349 225                  |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                                    | <b>462</b>               | <b>6 583</b>             |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                                            | <b>356 401</b>           | <b>355 808</b>           |
| Активы, взвешенные по уровню риска                                               | X                        | X                        |
| необходимые для определения достаточности основного капитала (Н1.2.)             | 695 626                  | 558 538                  |
| необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0.) | 695 626                  | 558 538                  |

В таблице ниже представлена информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала):

| Наименование показателя                                 | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 | Минимально допустимое числовое значение |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.), %    | 51,168        | 62,525        | 6                                       |
| Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0.), % | 51,235        | 63,703        | 8                                       |

В отчетном периоде Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

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

### 17.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Целью системы управления риском является выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка, и контроль за их объемами.

Приоритетным является: оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала; планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков; тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентирам развития бизнеса; выполнение установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также значений, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Документом, определяющим принципы управления рисками, является «Политика управления банковскими рисками и капиталом».

### 17.2. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не вносил изменения в структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, и во внутренние документы, определяющие порядок управления значимыми рисками, методики их оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Степень подверженности Банка риску, его концентрации, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не претерпела существенных изменений.

### 17.3. Информация о размере рисков, которым подвержен Банк на отчетную дату

Размеры рисков, которым подвержен Банк на отчетную дату, представлены в нижеследующей таблице:

| Наименование риска     | на 01.10.2021,<br>(тыс. руб.) | на 01.01.2021,<br>(тыс. руб.) |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| кредитный риск         | 453 276                       | 315 613                       |
| рыночный риск, в т.ч.: | 1 250                         | 300                           |
| - процентный риск      | 100                           | 24                            |
| - фондовый риск        | 0                             | 0                             |
| - валютный риск        | 0                             | 0                             |
| операционный риск      | 19 288                        | 19 410                        |

### 17.4. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Описание характеристик риска концентрации кредитного риска по видам заемщиков, целей предоставления кредитов, видов экономической деятельности заемщиков и географическим зонам приведено в п.6.1, п.6.2 и п.6.4. настоящей Пояснительной информации.

Информация по видам клиентов и их экономической деятельности представлена в п. 9 настоящей Пояснительной информации.

Советом директоров Банка утверждены лимиты и сигнальные значения для риска концентрации. Контроль уровня риска концентрации осуществляется Банком на постоянной основе. В отчетном периоде отсутствовали случаи достижения сигнальных значений риска концентрации.

### 17.5. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Информация по изменению совокупного размера кредитного риска Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный период:

| Инструмент                                             | на 01.10.2021,<br>тыс. руб. | на 01.01.2021,<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ссудная задолженность                                  | 120 347                     | 79 682                      |
| Средства на корреспондентских счетах                   | 167 129                     | 77 595                      |
| Условные обязательства кредитного характера            | 19 172                      | 240                         |
| Производные финансовые инструменты                     | 0                           | 0                           |
| Вложения в основные средства                           | 84 744                      | 85 847                      |
| Расчеты по подотчетным суммам в части заработной платы | 0                           | 1 564                       |
| Активы в форме права пользования                       | 51 251                      | 61 561                      |
| Прочее                                                 | 10 633                      | 9 124                       |
| Итого совокупный кредитный риск                        | 453 276                     | 315 613                     |

В Банке ведется ежедневный мониторинг соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)).

В отчетном периоде случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось.

|                                                                                                                                                    |        | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------|---------------|
| (Н6) - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %                                                   | max 20 | 11,22         | 9,48          |
| (Н25) - норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц), % | max 20 | 6,33          | 5,09          |

#### 17.5.1. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

В целях снижения кредитного риска Банком получено в залог ликвидное имущество.

Информация по обеспечению, принятому по кредитам (залоговая стоимость) представлена в пункте 6.6.

Информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.10.2021:

| Наименование показателей, тыс. руб.                               | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Необеспеченные кредиты                                            | 911 974                        | 1 595                     | 23 447                   |
| Кредиты обеспеченные:                                             | -                              | -                         | 99 950                   |
| - объектами недвижимости                                          | -                              | -                         | 99 950                   |
| - поручительствами третьих лиц                                    | -                              | -                         | -                        |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 911 974                        | 1 595                     | 123 397                  |
| Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)  | 0                              | 0                         | 1 131                    |

\* включая депозит в Банке России в сумме 910 000 тыс. руб.

Информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2021:

| Наименование показателей, тыс. руб.                               | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Необеспеченные кредиты                                            | 725 800*                       | 3 095                     | 23 686                   |
| Кредиты обеспеченные:                                             | -                              | -                         | 63 345                   |
| - объектами недвижимости                                          | -                              | -                         | 58 600                   |
| - поручительствами третьих лиц                                    | -                              | -                         | 4 745                    |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 725 800                        | 3 095                     | 87 031                   |
| Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)  | 0                              | 0                         | 2 052                    |

\* включая депозит в Банке России в сумме 725 000 тыс. руб.

## 17.5.2. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

Распределение ссудной задолженности по стадиям кредитного риска

| Вид требования                                                                                     | на 01.10.2021, тыс. руб.               |                                                                     |                                                                   |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                                                    | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | Итого   |
|                                                                                                    | 1 этап (стадия)                        | 2 этап (стадия)                                                     | 3 этап (стадия)                                                   |         |
| Требования к юридическим лицам                                                                     | 1 595                                  | 0                                                                   | 0                                                                 | 1 595   |
| Требования к физическим лицам                                                                      | 87 602                                 | 0                                                                   | 35 795                                                            | 123 397 |
| <i>Потребительские кредиты</i>                                                                     | 27 684                                 | 0                                                                   | 35 795                                                            | 63 479  |
| <i>Ипотечные и иные жилищные кредиты</i>                                                           | 59 751                                 | 0                                                                   | 0                                                                 | 59 751  |
| <i>Карты с разрешенным овердрафтом</i>                                                             | 167                                    | 0                                                                   | 0                                                                 | 167     |
| Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости        | 89 197                                 | 0                                                                   | 35 795                                                            | 124 992 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                              | 240                                    | 0                                                                   | 35 795                                                            | 36 035  |
| Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 88 957                                 | 0                                                                   | 0                                                                 | 88 957  |

| Вид требования                                                                                     | на 01.01.2021, тыс. руб.               |                                                                     |                                                                   |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                                                    | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | Итого  |
|                                                                                                    | 1 этап (стадия)                        | 2 этап (стадия)                                                     | 3 этап (стадия)                                                   |        |
| Требования к юридическим лицам                                                                     | 3 095                                  | 0                                                                   | 0                                                                 | 3 095  |
| Требования к физическим лицам                                                                      | 51 109                                 | 0                                                                   | 35 922                                                            | 87 031 |
| <i>Потребительские кредиты</i>                                                                     | 25 420                                 | 0                                                                   | 35 922                                                            | 61 342 |
| <i>Ипотечные и иные жилищные кредиты</i>                                                           | 25 500                                 | 0                                                                   | 0                                                                 | 25 500 |
| <i>Карты с разрешенным овердрафтом</i>                                                             | 189                                    | 0                                                                   | 0                                                                 | 189    |
| Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости        | 54 204                                 | 0                                                                   | 35 922                                                            | 90 126 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                              | -42                                    | 0                                                                   | 35 922                                                            | 35 880 |
| Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 54 246                                 | 0                                                                   | 0                                                                 | 54 246 |

## 17.5.3. Информация о категориях качества финансовых активов

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», составленная на основании отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2021, (тыс. руб.)

| Состав активов                                                                                                                              | Сумма актива, итого | I       | II     | III | IV | V      | Резерв на возможные потери |                                |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------|--------|-----|----|--------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                             |                     |         |        |     |    |        | расчетный                  | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный |
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:                                                                                 | 441 894             | 441 894 | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - корреспондентские счета                                                                                                                   | 99 108              | 99 108  | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - межбанковские кредиты и депозиты                                                                                                          | 1 974               | 1 974   | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 340 812             | 340 812 | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:                                                               | 1 736               | 141     | 1 595  | 0   | 0  | 0      | 24                         | 24                             | 24                        |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты                                                                                     | 1 595               | 0       | 1 595  | 0   | 0  | 0      | 24                         | 24                             | 24                        |
| - вложения в ценные бумаги                                                                                                                  | 0                   | 0       | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 141                 | 141     | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)                               | 0                   | 0       | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 0                   | 0       | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| 3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:                              | 126 561             | 55 152  | 32 450 | 0   | 0  | 38 959 | 40 220                     | 39 089                         | 39 089                    |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)                                                                                                     | 4 101               | 4 101   | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - ипотечные ссуды                                                                                                                           | 55 650              | 40 000  | 15 650 | 0   | 0  | 0      | 313                        | 130                            | 130                       |
| - иные потребительские ссуды                                                                                                                | 63 646              | 11 051  | 16 800 | 0   | 0  | 35 795 | 36 743                     | 35 795                         | 35 795                    |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 30                  | 0       | 0      | 0   | 0  | 30     | 30                         | 30                             | 30                        |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам                                                              | 3 134               | 0       | 0      | 0   | 0  | 3 134  | 3 134                      | 3 134                          | 3 134                     |
| 4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)                                      | 570 191             | 497 187 | 34 045 | 0   | 0  | 38 959 | 40 244                     | 39 113                         | 39 113                    |

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2021, (тыс.руб.)

| Состав активов                                                                                                                              | Сумма актива, итого | I       | II     | III | IV | V      | Резерв на возможные потери |                                |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------|--------|-----|----|--------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                             |                     |         |        |     |    |        | расчетный                  | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный |
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:                                                                                 | 160 575             | 160 575 | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - корреспондентские счета                                                                                                                   | 57 236              | 57 236  | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - межбанковские кредиты и депозиты                                                                                                          | 800                 | 800     | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 102 539             | 102 539 | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:                                                               | 3 729               | 634     | 3 095  | 0   | 0  | 0      | 46                         | 46                             | 46                        |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты                                                                                     | 3 095               | 0       | 3 095  | 0   | 0  | 0      | 46                         | 46                             | 46                        |
| - вложения в ценные бумаги                                                                                                                  | 0                   | 0       | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 634                 | 634     | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)                               | 0                   | 0       | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 0                   | 0       | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| 3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:                              | 99 472              | 20 009  | 31 100 | 0   | 0  | 48 363 | 50 963                     | 48 911                         | 48 911                    |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)                                                                                                     | 8 500               | 8 500   | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                              | 0                         |
| - ипотечные ссуды                                                                                                                           | 17 000              | 0       | 17 000 | 0   | 0  | 0      | 1 190                      | 548                            | 548                       |
| - иные потребительские ссуды                                                                                                                | 61 531              | 11 509  | 14 100 | 0   | 0  | 35 922 | 37 332                     | 35 922                         | 35 922                    |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 441                 | 0       | 0      | 0   | 0  | 441    | 441                        | 441                            | 441                       |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам                                                              | 12 000              | 0       | 0      | 0   | 0  | 12 000 | 12 000                     | 12 000                         | 12 000                    |
| 4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)                                      | 263 776             | 181 218 | 34 195 | 0   | 0  | 48 363 | 51 009                     | 48 957                         | 48 957                    |

#### 17.5.4. Информация об объемах и о сроках просроченной обесцененной задолженности

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

| Просроченные активы<br>сроком                  | на 01.10.2021, тыс. руб.             |                                 |                                |                                                                             |        |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                | Кредиты<br>кредитным<br>организациям | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | активы, кроме<br>ссуд, ссудной и<br>приравненной к<br>ней<br>задолженности* | Итого  |
| свыше 180 дней                                 | 0                                    | 0                               | 35 795                         | 3 164                                                                       | 38 959 |
| Итого просроченные<br>активы                   | 0                                    | 0                               | 35 795                         | 3 164                                                                       | 38 959 |
| Итого до вычета резерва<br>на возможные потери | 0                                    | 0                               | 35 795                         | 3 164                                                                       | 38 959 |

| Просроченные активы<br>сроком                  | на 01.01.2021, тыс. руб.             |                                 |                                |                                                                             |        |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                | Кредиты<br>кредитным<br>организациям | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | активы, кроме<br>ссуд, ссудной и<br>приравненной<br>к ней<br>задолженности* | Итого  |
| свыше 180 дней                                 | 0                                    | 0                               | 35 922                         | 12 441                                                                      | 48 363 |
| Итого просроченные<br>активы                   | 0                                    | 0                               | 35 922                         | 12 441                                                                      | 48 363 |
| Итого до вычета резерва<br>на возможные потери | 0                                    | 0                               | 35 922                         | 12 441                                                                      | 48 363 |

\*в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 590-П

Просроченные, но необесцененные финансовые активы по состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

| Реструктурированная ссудная<br>задолженность с перспективой<br>погашения | на 01.10.2021, тыс. руб.             |                                 |                                |        |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------|
|                                                                          | Кредиты<br>кредитным<br>организациям | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого  |
| до 30 дней                                                               | 0                                    | 0                               | 150                            | 150    |
| от 31 до 90 дней                                                         | 0                                    | 0                               | 15 500                         | 15 500 |
| от 91 до 180 дней                                                        | 0                                    | 0                               | 0                              | 0      |
| свыше 180 дней                                                           | 0                                    | 0                               | 0                              | 0      |
| Итого реструктурированные<br>активы                                      | 0                                    | 0                               | 15 650                         | 15 650 |
| Итого до вычета резерва на<br>возможные потери                           | 0                                    | 0                               | 15 650                         | 15 650 |

| Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения | на 01.01.2021, тыс. руб.       |                           |                          |        |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------|
|                                                                    | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого  |
| до 30 дней                                                         | 0                              | 0                         | 150                      | 150    |
| от 31 до 90 дней                                                   | 0                              | 0                         | 300                      | 300    |
| от 91 до 180 дней                                                  | 0                              | 0                         | 300                      | 300    |
| свыше 180 дней                                                     | 0                              | 0                         | 16 250                   | 16 250 |
| Итого реструктурированные активы                                   | 0                              | 0                         | 17 000                   | 17 000 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери                        | 0                              | 0                         | 17 000                   | 17 000 |

## 17.6. Рыночный риск

В отчетном периоде управление рыночным риском осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России (Положения ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»), а также внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.10.2021 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг отсутствуют.

Информация о структуре финансовых активов, включаемых в расчет рыночного риска (в соответствии с методикой Банка России):

- по состоянию на 01.10.2021 стоимость ценных бумаг (КОБР), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и включаемых в расчет рыночного риска, составила 100 915 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 – 51 702 тыс. руб.).

- по состоянию на 01.10.2021г. сумма открытых валютных позиций составила 1 477,19 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 – 6 173,78 тыс. руб.).

Оценка рыночного риска в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода.

### 17.6.1. Процентный риск

В отчетном периоде Банк осуществлял расчет величины процентного риска в отношении долговых ценных бумаг.

Структура портфеля ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, представлена в пункте 5.2. Пояснительной информации.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих привлеченных средств с фиксированными или переменными процентными ставками.

В соответствии с требованиями Банка России в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гээп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Расчет осуществляется ежеквартально в соответствии с формой 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У.

|                                                | на 01.10.2021                                          | на 01.01.2021 |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|
| Изменения процентных ставок в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб. |               |
| +200                                           | (1 128)                                                | 3 084         |
| -200                                           | 1 128                                                  | (3 084)       |

### 17.6.2. Валютный риск

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.10.2021 представлена в таблице.

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ЕВРО                            | 6,27                                                   | 532,20                                                   | 0,15                                                                     |
| Доллар США                      | 12,27                                                  | 892,94                                                   | 0,25                                                                     |
| Швейцарский франк               | 0,66                                                   | 52,05                                                    | 0,01                                                                     |
| Сумма открытых валютных позиций |                                                        | 1 477,19                                                 | 0,41                                                                     |

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.01.2021 представлена в таблице.

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ЕВРО                            | (34,88)                                                | (3 163,37)                                               | 0,88                                                                     |
| Доллар США                      | (40,75)                                                | (3 010,41)                                               | 0,84                                                                     |
| Швейцарский франк               | 0,78                                                   | 65,07                                                    | 0,01                                                                     |
| Балансирующая позиция в рублях  | -                                                      | 6 108,71                                                 | 1,71                                                                     |
| Сумма открытых валютных позиций |                                                        | 6 173,78                                                 | 1,73                                                                     |

В отчетном периоде отсутствовали превышения сигнальных значений лимитов открытых валютных позиций. Утвержденный уровень сигнальных значений открытых валютных позиций в процентах от собственных средств (капитала) составляет 7%, лимит 9%.

### 17.6.3. Фондовый риск

По состоянию на 01.10.2021 Банк не подвержен фондовому риску из-за отсутствия в портфеле Банка долевых ценных бумаг.

### 17.7. Риск ликвидности

В течение отчетного периода Банк соблюдал норматив текущей ликвидности (НЗ).

|                                        | на 01.10.2021 |       | на 01.01.2021 |
|----------------------------------------|---------------|-------|---------------|
| (НЗ) - норматив текущей ликвидности, % | min 50        | 116,5 | 118,0         |

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.10.2021 представлены в таблице:

| Наименование показателя, тыс. руб.                                                                   | до 30 дней | до 6 месяцев | до 1 года | свыше 1 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|-----------|--------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                        |            |              |           |              |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах                                    | 349 750    | 349 848      | 349 848   | 349 848      |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                 | 0          | 0            | 0         | 0            |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости             | 912 360    | 934 865      | 951 368   | 1 026 649    |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100 915    | 100 915      | 100 915   | 100 915      |

|                                                                                    |                  |                  |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 6. Прочие активы                                                                   | 636 454          | 636 666          | 636 666          | 636 666          |
| <b>7. ИТОГО ликвидных активов</b>                                                  | <b>1 999 479</b> | <b>2 022 294</b> | <b>2 038 797</b> | <b>2 114 078</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                     |                  |                  |                  |                  |
| 8. Средства кредитных организаций                                                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 9. Средства клиентов                                                               | 1 446 926        | 1 539 223        | 1 541 793        | 1 541 793        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства                                              | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 11. Прочие обязательства                                                           | 303 225          | 303 225          | 303 225          | 303 225          |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                      | <b>1 750 151</b> | <b>1 842 448</b> | <b>1 845 018</b> | <b>1 845 018</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства                                                    | 96 567           | 96 567           | 96 567           | 96 567           |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>                                                      |                  |                  |                  |                  |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13) | 152 761          | 83 279           | 97 212           | 172 493          |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%                  | 8,7              | 4,5              | 5,3              | 9,3              |

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2021 представлены в таблице:

| Наименование показателя, тыс. руб.                                                                   | до 30 дней       | до 6 месяцев     | до 1 года        | свыше 1 года     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                        |                  |                  |                  |                  |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах                                    | 468 185          | 468 463          | 468 463          | 468 463          |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости             | 726 757          | 731 554          | 761 761          | 798 896          |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 51 763           | 51 817           | 51 817           | 51 817           |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                               | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 6. Прочие активы                                                                                     | 318 027          | 318 027          | 318 027          | 318 027          |
| <b>7. ИТОГО ликвидных активов</b>                                                                    | <b>1 564 732</b> | <b>1 569 861</b> | <b>1 600 068</b> | <b>1 637 203</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                       |                  |                  |                  |                  |
| 8. Средства кредитных организаций                                                                    | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 9. Средства клиентов                                                                                 | 1 125 891        | 1 133 902        | 1 150 673        | 1 150 673        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства                                                                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 11. Прочие обязательства                                                                             | 221 236          | 221 409          | 221 409          | 221 409          |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                        | <b>1 347 127</b> | <b>1 355 311</b> | <b>1 372 082</b> | <b>1 372 082</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства                                                                      | 1 602            | 1 602            | 1 602            | 1 602            |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>                                                                        |                  |                  |                  |                  |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)                   | 216 003          | 212 948          | 226 384          | 263 519          |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%                                    | 16.0             | 15.7             | 16.5             | 19.2             |

## 17.8. Операционный риск

В Банке используется базовый индикативный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору и изложенный в Положении Банка России № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.10.2021г., величина операционного риска составила 19 288 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021г. - 19 410 тыс. руб.).

Расчетная величина операционного риска не влияет существенно на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Оценка операционного риска (величина операционного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода (используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 183-И, Инструкцией Банка России N 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации).

## 18. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, на условиях, аналогичных проведению операций (сделок) с другими контрагентами.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не производил списание задолженности связанных с ним сторон, как безнадежной к взысканию, за счет резервов на возможные потери и/или убытков. На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 ноября 2021 года



Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.