

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)
за 1 КВАРТАЛ 2020 года.**

В отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 1 квартал 2020 года представлена существенная информация о банке, его финансовом положении, результатах его деятельности. Данная Пояснительная информация является составной частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией определяется самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней путем ее размещения на официальном Web-сайте банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» (www.yarinterbank.ru).

Пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, начавшийся 1 января 2020 года и закончившийся 31 марта 2020 года (включительно), подготовленной в соответствии с требованиями Указания № 4983-У ;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное);
- включает сопоставимые между собой показатели за 2020 и 2019 годы.

I. Сведения о банке.

Полное фирменное наименование Банка: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Сокращенное наименование: ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО).

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 150000, г. Ярославль, ул. Собинова, 30.

Основной государственный регистрационный номер от 01.11.93 №1027600000075.

Регистрационный номер: 2564.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 07.10.2004 г. Номер банка в реестре - № 59.

В 2019 году Банк проводил банковские операции на основании:

– Базовой лицензии № 2564 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, выданной ЦБ РФ 06.11.2018.

II. Существенная информация о банке.

1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк в своем составе не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и на территории иностранных государств.

Внутренние структурные подразделения :

- **Дополнительный офис "РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ"** банка по работе с физическими лицами расположен по адресу: Российская Федерация, 150000, г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6.

- **Дополнительный офис "Рыбинский"** рассчитан на предоставление широкого спектра услуг всем категориям клиентов (юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям)

Адрес: 152934, г. Рыбинск, ул. Радищева, д. 29а

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.

Акционеры (участники) кредитной организации				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) кредитной организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации)		
1	2	3	4	5	6
1.	Городецкий Сергей Иосифович, РФ, г. Ярославль	24,642453	24,642453		Данное физическое лицо является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация.
2.	Усенко Владимир Михайлович, РФ, г. Ярославль	30,23969	30,23969		<p>Данное физическое лицо является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация.</p> <p>Усенко Владимир Михайлович и Троицкий Олег Васильевич образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными пунктом 8 части 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции» поскольку каждый из них входит в одну группу лиц с ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО):</p> <p>1). Усенко Владимир Михайлович и ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными пунктами 5 и 6 части 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», поскольку по предложению Усенко Владимира Михайловича избран единоличный исполнительный орган ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), избрано более чем 50% количественного состава коллегиального исполнительного органа ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО).</p> <p>2). Троицкий Олег Васильевич и ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными пунктом 2 части 1 статьи 9</p>

					Федерального закона «О защите конкуренции», поскольку Троицкий Олег Васильевич является единоличным исполнительным органом Банка.
3.	Булыгина Лидия Сергеевна, РФ, г. Сочи	3,477724	3,477724		
4.	Сумерская Полина Александровна, РФ, г. Москва	1,1215145	1,1215145		
5.	Скрыпник Наталья Александровна, РФ, г. Москва	1,9	1,9		
6.	Голубина Елена Львовна, РФ, г. Москва	5,55	5,55		
7.	Поклонский Константин Викторович, РФ, г. Москва	6,647104	6,647104		
8.	Троицкий Олег Васильевич, РФ, г. Ярославль	0,9	0,9		Данное физическое лицо является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация. Троицкий Олег Васильевич и Усенко Владимир Михайлович образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными пунктом 8 части 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции» поскольку каждый из них входит в одну группу лиц с ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) по основаниям, указанным в графе 6 строки 2.
9.	Сандугей Ирина Николаевна, РФ, г. Ярославль	1,1215145	1,1215145		
10.	Общество с ограниченной ответственностью «ПОЛИГРАФ ПРИНТ» (ООО «ПОЛИГРАФ ПРИНТ») адрес – 150066, Россия, г. Ярославль, ул. 1-я Путевая, д. 116, ОГРН – 1027600985488, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 28.11.2002г.	10	10	Пивоваров Валерий Владимирович, РФ, г. Ярославль	Пивоварову Валерию Владимировичу принадлежит 100% голосующих долей ООО «ПОЛИГРАФ ПРИНТ».
11.	Казарян Валентина Сереевна, РФ, г. Ярославль	5	5		
12.	Гридякина Мария Евгеньевна, РФ, г. Ярославль	5	5		

Бенефициарным владельцем является Усенко Владимир Михайлович, РФ, г. Ярославль, как владеющий более 25% в уставном капитале банка согласно ст.6.1 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании банк не имеет. Участником банковских (консолидированных) групп не является.

3. Краткая характеристика деятельности банка.

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка (бизнес - линий).

Услуги Корпоративным клиентам.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. В рамках реализации концепции комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- Кредитование на пополнение оборотных средств;
- Кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- Кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

Одним из направлений кредитной деятельности является предоставление банковских гарантий. Банк предоставляет клиентам, их контрагентам гарантии исполнения обязательств по контрактам, а также гарантии для участия в конкурсах и тендерах.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, ориентированных на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса корпоративных клиентов Банка:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кассовое обслуживание;
- Система дистанционного обслуживания юридических лиц «Банк-клиент»;
- Валютные операции, валютный контроль.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает полный спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

При проведении клиентами расчетов в иностранной валюте, а также расчетов с нерезидентами в валюте РФ Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

Для юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт и обслуживание счетов в рамках зарплатных проектов.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц во вклады Банка на различные сроки.

Услуги Физическим лицам.

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, осуществляет денежные переводы со счетов клиентов, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление в аренду сейфовых ячеек.

Банк предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard и Visa Int. в рублях РФ, долларах США и Евро.

В отчетном году Банк предлагал специальные программы потребительского кредитования: на приобретение автотранспортного средства; на неотложные нужды (под залог автотранспортного средства); на неотложные нужды (для держателей зарплатной карты MasterCard); овердрафт для держателей международных банковских карт VISA и MasterCard.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

В рамках действующего договора, заключенного с АО «Открытие Брокер», Банк оказывает посреднические услуги по брокерскому обслуживанию физических лиц.

Услуги Финансовым организациям.

Одним из приоритетных направлений развития Банка является установление прочных партнерских взаимоотношений с финансовыми организациями в различных областях банковского бизнеса. Банк предлагает услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте.

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ).

Банк проводил конверсионные операции, осуществлял банкнотные сделки, предоставлял своим контрагентам и корреспондентам выгодные рыночные условия при заключении сделок по:

- покупке/продаже безналичной иностранной валюты за рубли;
- покупке/продаже безналичной иностранной валюты за другую иностранную валюту.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам I квартала 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, обслуживание и оказание услуг клиентам, операции с иностранной валютой. Банк проводит операции на территории Ярославской области.

Основные показатели деятельности банка.

тыс. руб.

№ п/п	Номер строки формы 0409806	Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
1		Собственные средства (капитал) банка	355 484	347 960	+ 7 524
2	14	Активы банка	2 519 725	2 633 467	- 113 742
2.1.	5	Чистая ссудная задолженность – всего, в том числе	1 990 629	2 245 795	- 255 166
2.1.1.	5	Депозиты, размещенные в Банке России и иные размещенные средства в банках	123 272	538 345	- 415 073
2.1.2.	5	Кредиты корпоративным клиентам	1 690 730	1 505 620	+ 185 110
2.1.3.	5	Кредиты физическим лицам	200 916	218 011	- 17 095
2.1.4.	5	Начисленные проценты	6 885	6 406	+ 479
3	16	Средства клиентов – всего, в том числе :	2 098 447	2 203 793	- 105 346
3.1	16	Средства корпоративных клиентов	764 235	812 456	- 48 221
3.2.	16	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 328 174	1 383 965	-55 791
3.3	16	Начисленные проценты	6 038	7 372	-1 334

Основным видом деятельности банка, оказывающим наибольшее влияние на формирование финансового результата, является кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кредитные вложения составляют 78,00 % активов банка. Приоритетным для банка является кредитование малого и среднего бизнеса из различных секторов экономики: производственные и сельскохозяйственные

предприятия, предприятия оптовой и розничной торговли, транспортные, строительные и лизинговые компании, а также кредитование физических лиц.

В структуре доходов банка за 1 квартал 2020 года доля чистых комиссионных доходов составила 23,3 %. Наибольший удельный вес в составе указанных доходов составляют комиссии по кассовым и расчетным операциям клиентов в рублях и иностранной валюте, включая комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, за обслуживание по системе Банк - клиент, комиссии, полученные по кредитным операциям и за предоставление банковских гарантий, а также комиссии, полученные по операциям с банковскими картами и за осуществление переводов как по счетам клиентов, так и без открытия счета.

Следующим по объему источником формирования доходов банка являются валютные операции. В течение 2020 г. ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) успешно продолжал работу на валютном рынке, осуществляя все виды безналичных расчетов в иностранной валюте, а также прием вкладов от частных лиц в иностранной валюте и наличные валютно - обменные операции. Доля доходов, полученных от валютных операций, в структуре доходов банка составила 12,1 %.

Доходов от операций с ценными бумагами в течение 2020 г. не было.

III. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики банка.

Учетно-операционная работа в Банке организована в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.17 № 579-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"(далее- Положение № 579-П), с Законом РФ от 06.12.11 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Банк ведет бухгалтерский учет, осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В Банке утверждена Учетная политика ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО) на основании Приказа Председателя Правления № 123 от 31.12.2019. Основные положения учетной политики, использованные при составлении промежуточной отчетности, представлены далее. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений, внесенных новыми нормативными документами Банка России. В отчетном периоде в Учетную политику были внесены незначительные изменения по учету депозитов юридических лиц с капитализацией начисленных процентов.

Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2019 года:

С 1 января 2019 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, Положение № 446-П, Положение № 372-П, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 13 «Оценка справедливой стоимости»: Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П, Положение № 617-П.

С 1 января 2020 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда»: Положение № 659-П.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению (см. п.3.2).

3.1. Основные положения учетной политики.

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета Банка. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила, принятые Банком для подготовки и представления промежуточной отчетности.

При построении учетной политики за основу приняты принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности, достоверности.

Учетная политика ежегодно подвергается анализу на соответствие нормативным документам российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией,

позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся в соответствии с правилами, закрепленными в учетной политике.

Не считается изменением учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

С 1 января 2020 года в Банке введено в действие новое Положение «Учетная политика на 2020 год», в котором остались неизменными основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности».

При разработке Учетной политики на 2020 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года N 52847 ;

- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года N 52845 ;

- Указания Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2018 года N 51743.

Основное изменение, внесенное в Учетную политику в связи с применением указанных выше нормативных документов – установление порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», в том числе:

- установлены критерии для классификации договоров аренды, когда Банк выступает в качестве Арендатора в виде актива в форме права пользования, краткосрочной аренды или аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость о пределен порядок учета таких договоров;
- установлены критерии для классификации договоров аренды, когда Банк является Арендодателем, в качестве финансовой или операционной аренды и определен порядок учета таких договоров;
- внесены изменения в порядок бухгалтерского учета операций финансовой аренды (лизинга).

Основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета:

- Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в бухгалтерскую отчетность тех периодов, к которым они относятся.
- Непрерывность деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.
- Отражение операций в день их совершения.
- Соблюдение преимущества баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке в 2020 году осуществлялся в соответствии с Положением № 579-П, а также другими нормативными документами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Учет имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации – в российских рублях.

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке: в рублях и в соответствующей иностранной валюте. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Операции с нерезидентами Российской Федерации отражаются на специально выделенных в Плане счетов бухгалтерского учета счетах. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству РФ.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте подлежат переоценке по официальному курсу Банка России на соответствующую дату и отражаются в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Лимит отнесения приобретаемого имущества к основным средствам установлен в размере 100 000 рублей и более. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов, материальных запасов признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом или без учета сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с принятой учетной политикой в части учета НДС.

Первоначальная стоимость основных средств может изменяться только в случаях обесценения, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов и переоценки основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается путем ежемесячного начисления амортизации линейным методом. Норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию исходя из срока полезного использования, определяемого в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. Начисление амортизации по объектам основных средств, переданным в аренду (в лизинг), производится Банком только по объектам, которые учитываются на балансе Банка в соответствии с условиями договоров финансовой аренды (лизинга). По объектам основных средств, переданным в финансовую аренду (в лизинг), и учитываемым на балансе лизингополучателя, амортизация не начисляется.

Банк ежегодно по состоянию на конец отчетного года проводит переоценку группы однородных объектов основных средств (объектов недвижимости) по рыночной стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Рыночная стоимость основных средств в бухгалтерском учете определяется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления рыночной стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Затраты на ремонт и текущее содержание основных средств относятся на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ (оказания услуг).

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по рыночной стоимости.

Установлен порядок определения рыночной стоимости:

-оценка независимой фирмой профессиональных оценщиков по рыночной стоимости по состоянию на 1 января каждого календарного года;

-оценка специалистами отдела залогов Банка с составлением экспертного заключения о рыночной стоимости объектов основных средств, сформированного с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученных из внешних источников, а также с использованием сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и в специальной литературе.

Установленный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочным активам, предназначенным для продажи, вплоть до их выбытия или перевода из состава такой недвижимости.

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

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется в разрезе инвентарных объектов.

Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, организован количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

Учет привлеченных и размещенных кредитов и депозитов ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе сроков привлечения (размещения). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков (кредиторов) по каждому кредитному (депозитному) договору.

Обесценение финансовых активов.

Для отражения в бухгалтерской отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможные потери под обесценение по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (или события) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Также используются и другие критерии для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать их финансовая отчетность, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком или эмитентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу

финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива.

Резервы на возможные потери создаются Банком в обязательном порядке в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 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 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Формирование резерва по конкретному активу осуществляется в момент его отражения в балансе Банка. Размер резерва определяется исходя из результатов классификации актива ответственными сотрудниками Банка. Регулирование резерва производится ежедневно, а так же по состоянию на последний рабочий день каждого месяца в зависимости от величины актива, его категории качества, официального курса валюты, установленного Банком России (для активов, выраженных в иностранной валюте), а также с учетом информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам и внебалансовым обязательствам ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва, а также в целом по портфелям однородных ссуд (требований). Резервы отражаются в балансе в размере расчетной величины резерва с учетом обеспечения.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Учет начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета ведется в разрезе заемщиков (вкладчиков) по каждому договору. Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». (далее – Положение № 446-П).

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Отнесение сумм на счета доходов и расходов осуществляется по методу «начисления» в соответствии с принципами признания доходов и расходов и в сроки, определенные Положением № 446-П.

Учет финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными, производится на тех же балансовых счетах, на которых финансовый актив учитывался до пересмотра условий договора.

Классификация и последующая оценка финансовых активов.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по рыночной стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по рыночной стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель - отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

3) если не применим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по рыночной стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Характеристики денежных потоков: если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

На дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для всех финансовых активов Банка бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, то есть Банк классифицирует все финансовые активы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в Учетной политике Банка.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Факт того, что разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, должен быть подтвержден.

Банк составляет расчёт амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС, не для каждого конкретного финансового актива индивидуально, а с применением следующего алгоритма действий:

1. Все финансовые активы разбиваются на однородные группы в зависимости от их характеристик: вид финансового актива, график уплаты процентов, срок размещения, процентная ставка.

2. Из каждой группы с однородными характеристиками выбираются случайным образом один-три финансовых актива и рассчитывается для них ЭПС.

В том случае, если в результате расчета ЭПС величина разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, существенно различается для выбранных финансовых активов из одной группы, группировка признается некорректной и требует пересмотра.

3. Для выбранных финансовых активов из каждой однородной группы рассчитывается амортизированная стоимость, определенная методом ЭПС, и амортизированная стоимость, определенная линейным методом. Расчет производится на каждое последнее число каждого квартала.

Определяется разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом (в абсолютном выражении). Указанная разница сравнивается с амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС (в относительном выражении).

Если по выбранным финансовым активам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, то принимается решение об отсутствии необходимости применения метода ЭПС. Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты данной группы с однородными характеристиками. В таком случае амортизированная стоимость для всех финансовых активов, входящих в однородную группу, для целей бухгалтерского учета определяется линейным методом.

Если по выбранным финансовым активам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, то принимается решение о необходимости применения метода ЭПС. Данный вывод экстраполируется на все финансовые активы, входящие в однородную группу.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Факт того, что разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, должен быть подтвержден.

Банк составляет расчёт амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС, не для каждого конкретного финансового обязательства, не индивидуально, а с применением следующего алгоритма действий:

1. Все финансовые обязательства разбиваются на однородные группы в зависимости от их характеристик: вид финансового обязательства, график уплаты процентов, срок привлечения, процентная ставка.

2. Из каждой группы с однородными характеристиками выбираются случайным образом одно-три финансовых обязательства и рассчитывается для них ЭПС.

В том случае, если в результате расчета ЭПС величина разницы между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, существенно различается для выбранных финансовых обязательств из одной группы, группировка признается некорректной и требует пересмотра.

3. Для выбранных финансовых обязательств из каждой однородной группы рассчитывается амортизированная стоимость, определенная методом ЭПС, и амортизированная стоимость, определенная линейным методом. Расчет производится на каждое последнее число каждого квартала.

Определяется разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом (в абсолютном выражении). Указанная разница сравнивается с амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС (в относительном выражении).

Если по выбранным финансовым обязательствам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, то принимается решение об отсутствии необходимости применения метода ЭПС. Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты данной группы с однородными характеристиками. В таком случае амортизированная стоимость для всех финансовых обязательств, входящих в однородную группу, для целей бухгалтерского учета определяется линейным методом.

Если по выбранным финансовым обязательствам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, то принимается решение о необходимости применения метода ЭПС. Данный вывод экстраполируется на все финансовые обязательства, входящие в однородную группу.

На дату первого применения МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует все финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Если срок возврата финансового обязательства с даты привлечения не превышает один год, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год расчет амортизированной стоимости производится линейным методом. По финансовым обязательствам, по которым срок возврата превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в Учетной политике Банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, № 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.2.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели Банка.

В связи с вступлением в силу новых вышеупомянутых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2019 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года» и соответствующий выбор предусмотрел во внутреннем документе.

Следует отметить, что положительное влияние на прибыль отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 01 января 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 22 008 тыс. рублей.

Однако положительный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 180-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

3.2.2. Оценка ожидаемых кредитных убытков.

С 1 января 2019 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по рыночной стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Кредитная организация при первоначальном признании проверяется актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (Стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (Стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (Стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Случаи значительного увеличения кредитного риска закреплены следующими внутренними нормативными документами Банка:

- «Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка, оцениваемым на индивидуальной основе»;
- «Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка, оцениваемым на групповой основе».

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) или ОКУ – это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов.

Оценка ОКУ основана на пяти компонентах, используемых Банком: Вероятность дефолта (PD), Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD), Уровень потерь при дефолте (LGD), Ставка дисконтирования (EIR), Ожидаемый срок действия финансового инструмента (LT).

Вероятность дефолта (PD) – это оценка вероятности невозможности или нежелания заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении портфеля, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Эффективная ставка процента (EIR) – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента (LT) – срок от даты, на которую производится определение величины потерь, или от даты первоначального признания до даты ожидаемого окончания срока ссуды по договору (с учетом возможной пролонгации кредитного договора и фактического прекращения использования инструмента). По кредитным линиям с лимитом задолженности/овердрафта с обнулением сроком жизни ссуды является срок окончания транша.

Уровень потерь при дефолте (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – финансовые активы, по которым присутствует кредитное обесценение при первоначальном признании.

Дефолтный и кредитно-обесцененный актив – актив, по которому имело место событие дефолта, т.е. актив полностью соответствует определению кредитно-обесцененного, когда соответствует одному или нескольким следующим критериям:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и /или процентным платежам сроком более 90 дней;

- Переход рейтинга, определяемого в соответствии со шкалой рейтингов согласно «Положению о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам банка – юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе» в зону рейтингов с символом «С» при условии, что на дату первоначального признания актив не находился в этой зоне рейтинговой шкалы.

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 35% и более (для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России №590-П).

- 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», 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;

- Намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о фактической реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо прекращение задолженности по договору отступного, залога таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25%.

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской

группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;

- Банк классифицирует ссуды заемщика с расчетным резервом меньше 35% (для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России №590-П);
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска оценивается Банком на индивидуальной и на портфельной основе.

Банк считает, что по финансовому активу произошло значительное увеличение кредитного риска, когда он отвечает одному или нескольким из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев:

Для кредитов, предоставленных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами, межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- Произошло существенное ухудшение категории качества в соответствии с Положением Банка России №590-П на 3 и более ступени (до 4 или 5 категории качества).
- Количество пролонгаций по финансовому инструменту более 3-х.
- Непрерывная просрочка перед Банком по основному долгу и/или процентам более 30 дней.
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях.

Для кредитов физическим лицам:

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);
- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.
- В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается на Стадию 1. Ссуда считается вернувшейся в нормальный уровень кредитного риска (Стадию 1) из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:
 - с даты классификации до даты оценки прошло не менее 6 месяцев, при этом на дату оценки продолжительность просроченных платежей не превысила 5 дней;
 - ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
 - осуществлено погашение просроченных обязательств денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ): описание методов оценки.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк может использовать два метода:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: данный метод применяется к активам, по которым оценка ожидаемых кредитных убытков осуществлялась на индивидуальной основе, с целью выявления увеличения кредитного риска в отношении группы активов и которое не выразилось явно на индивидуальной основе и может быть не зафиксировано в соответствии с «Положением об оценке ожидаемых кредитных убытков по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе».

Для определения вероятности дефолта (PD) может быть использован общий и упрощенный подход. В том случае, если портфель состоит из малого числа элементов (менее 1000), оценка может производиться по упрощенному подходу.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва; временную стоимость денег; обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Основным методом для определения ОКУ Банком выбран метод – «Оценка на портфельной основе». Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам: квартал выдачи ссуды; цель кредита. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, то они присоединяются к более крупным портфелям. В том случае, если портфель состоит из малого числа элементов (менее 1000), укрупнение портфелей некорректно, оценка производится по упрощенному подходу. Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

Далее ссуды в портфеле группируются по стадиям: Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска»; Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»; Стадия 3 «Обесцененные активы». Деление производится в отношении портфелей за предшествующие дате оценки 5 лет с ежеквартальным интервалом. В отношении Стадии 1 и Стадии 2 оценивается частота дефолтов. Для каждой стадии рассчитываются вероятности дефолта (PD). Для каждого элемента из Стадии 1 применяется значение 12-PD. Для каждого элемента из Стадии 2 применяется It-PD. Для Стадии 3 значение PD присваивается 100%.

В случае применения метода оценки на индивидуальной основе Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;
- если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией на постоянной основе (ежедневно/ежемесячно/ежеквартально). В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива, либо, в случае плавающей процентной ставки по договору, ставка, действующая по договору на дату оценки.

Оценка резерва под ОКУ на индивидуальной основе включает следующие этапы:

- определение внутреннего рейтинга по ссуде;
- определение вероятности дефолта на дату оценки (PD1) и на дату первоначального признания (PD0) исходя из внутреннего рейтинга заемщика;
- актуализация PD0 в условия, соответствующие дате оценки;
- сравнение PD1 с PD0 и фиксация наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска по ссуде;
- определение Стадии ссуды;
- построение плановых и ожидаемых денежных потоков на период после даты оценки до даты окончания подверженности Банка кредитному риску по ссуде;
- расчет ECL с учетом величины LGD.

Расчет PD1 и PD0 осуществляется с учетом сценариев.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков осуществляется по следующей формуле:
 $ECL = PD \times EAD \times LGD$.

В общем случае LGD определяется по следующей формуле:

$$LGD = \frac{\text{Экономические_убытки}}{EAD}$$

Банк не реже одного раза в три месяца пересматривает оценку уровня потерь при дефолте для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, используя информацию о поступивших возмещениях, финансовом состоянии заемщика, стоимости и ликвидности обеспечения, результатов произведенных действий по взысканию долга.

Как любой экономический прогноз, прогнозы и вероятности характеризуются высокой степенью неопределенности, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает такие прогнозы, как представляющие его наиболее точную оценку возможных последствий и проанализировал нелинейность и асимметрии, присутствующие в других портфелях Банка, чтобы удостовериться, что выбранные сценарии соответствующим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Расчет оценочных резервов для целей отражения в бухгалтерском учете в соответствии с Положениями Банка России №604-П, №605-П, №606-П осуществляется ежеквартально. При этом возможно применение следующих допущений:

- При наличии технических сложностей (в т.ч. отсутствие полной автоматизации расчетов оценочных резервов МСФО) оперативного учета событий, влияющих на стадию обесценения МСФО и ставку резервирования МСФО, допускается учет таких событий с временной задержкой до 1 календарного месяца.

- при возникновении нового финансового инструмента на внутриквартальную дату (по отношению к последнему календарному дню предыдущего квартала) для него устанавливается стадия обесценения МСФО равная 1 и соответствующая Стадии 1 ставка резервирования оценочного резерва.

Банк проводит внутреннюю валидацию Методики на регулярной основе, но не реже одного раза в год, а так же в следующих случаях: при существенных изменениях в процессе кредитования; при изменении качества и доступности статистической информации; при существенном изменении макроэкономической ситуации; при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Банка о необходимости внесения изменений в модель.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства бухгалтерского учета.

При разработке Учетной политики на 2020 год были внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованием действующего законодательства, в частности, касающиеся применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16. «Аренда». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 16 произведено Банком в первый рабочий день 2020 года.

Данные по реклассификации статей Баланса формы 0409806 для сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка приведены ниже:

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи формы 0409806	Данные формы 0409806 на 01.01.2020, тыс. руб.	Реклассификация	Данные форма 0409806 на 01.04.2020с учетом реклассификации ,тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 879	+10 578	137 457
13	Прочие активы	5 881	-218	5 663
14	Всего активов	2 623 107	+ 10 360	2 633 467
II. ПАССИВЫ				
21	Прочие обязательства	15 300	+ 10 360	25 660
23	Всего обязательств	2 257 459	+ 10 360	2 267 819

Перечисленные денежные средства в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным на ММВБ, не имеющие признаков ссуды (по распоряжению

банка денежные средства могут быть перечислены на один из его корреспондентских счетов, НКО НКЦ (АО) не уплачивает вознаграждение за пользование денежными средствами), включены в статью "Средства в кредитных организациях" формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" путем реклассификации из статьи "Прочие активы".

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

Составление промежуточной отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Профессиональные суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в промежуточной отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, указаны далее.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной, приравненной к ней задолженности и по прочим активам:

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. При определении необходимости формирования резерва на возможные потери (признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим формированием резерва на возможные потери.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды:

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и утвержденных в Учетной политике.

3.5. Информация об отсутствии операции, подлежащих раскрытию в пояснительной информации к промежуточной отчетности

Банком не раскрывается следующая информация, подлежащая раскрытию согласно Указанию Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, по причине отсутствия данных операций в отчетном и в предшествующем отчетному периодах:

- информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по рыночной стоимости через прибыль или убыток;
- информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по рыночной стоимости или путем создания резервов на возможные потери;
- информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи;
- информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности;
- информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа;
- информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	116 837	75 023
Денежные средства на счетах в Банке России	173 251	35 554
Средства в банках-резидентах	60 409	132 248
Корсчета в банках - нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	- 524	- 524
Итого денежных средств и их эквивалентов	349 973	242 301

Денежных средств, исключенных из строк 1-3 бухгалтерского баланса в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, по состоянию на отчетную дату нет.

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

тыс. руб.

№ строки	Наименование заемщиков по видам заемщиков	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	2 045 537	2 293 336
1.1	Депозиты в ЦБ	120 000	535 000
1.2	Размещено в других банках	3 272	3 345
1.3.	Кредитный портфель, В том числе:	1 891 646	1 723 631
1.3.1.	Корпоративным клиентам	1 502 488	1 328 718
1.3.2.	Индивидуальным предпринимателям	188 212	176 902
1.3.3.	Предоставлено физическим лицам	200 916	218 011
1.4.	Задолженность, приравненная к ссудной	30 619	31 360
2	Начисленные проценты	6 885	6 406
3	Резервы на возможные потери по ссудам и процентам	- 65 365	- 63 764
4	Корректировка резерва на возможные потери	8 350	16 133
5	Корректировки, уменьшающие стоимость, предоставленных (размещенных) денежных средств	- 4 730	- 6 316
6	Сумма полученных процентов, подлежащая отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	-48	
	Чистая ссудная задолженность	1 990 629	2 245 795

Объем ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения.

тыс. руб.

	До востребования и на срок до 30 дней	1-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
На 01.04.2020	267 846	240 397	906 677	616 228	14 389	2 045 537
На 01.01.2020	617 670	437 567	777 825	443 777	16 497	2 293 336

4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, материалов и нематериальных активов.

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1.	Балансовая стоимость ОС (с учетом переоценки)	124 549	124 549
2.	Земля	10 855	10 855

3.	Вложения в сооружение (строительство) ОС – гаражные боксы в ГСК «Центральный –2»	699	699
4.	Накопленная амортизация ОС (с учетом переоценки)	-29 449	-28 725
5.	Резерв на возможные потери	-245	-245
6.	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	25 076	25 076
7.	Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду (лизинг)	-7 885	-6 547
8.	Нематериальные активы	1 519	1 383
9.	Амортизация нематериальных активов	-482	-410
10.	Материальные запасы	66	19
11.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	15 340	15 340
12.	Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-1 044	-920
13.	Резерв на возможные потери	-3 617	-3 617
14.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 000	1 000
15.	Резерв на возможные потери	-350	-350
	Всего	136 032	138 107

Движение основных средств в отчетном периоде :

тыс. руб.

	Здания	Офисное оборудование и мебель	Авто транспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	104 318	673	13 835	5 644	79	124 549
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Перевод ОС в состав НВНОД	0	0	0	0	0	0
Перевод ОС в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2020 г.	104 318	673	13 835	5 644	79	124 549
Амортизация на 01.01.2020	- 21 476	- 628	- 1 383	- 5 159	- 79	-28 725
Амортизационные отчисления за отчетный период	-311	-2	-346	-65	0	-724
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0
Амортизация по ОС, переведенным в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.04.2020	- 21 787	- 630	- 1 729	- 5 224	- 79	-29 449

По состоянию на 01.01.2020 остаток счета 60401 "Основные средства (кроме земли)" составлял 124 549 тыс. руб., на 01.04.2020- 124 549 т.р.

Вложения в сооружение (строительство) основных средств.

Тыс. руб.

№	Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1.	Вложения в сооружение (строительство) ОС – гаражный бокс в ГСК «Центральный –2»	149	149
2.	Вложения в сооружение (строительство) ОС – гаражный бокс в ГСК «Центральный –2»	550	550
	Всего	699	699

По состоянию на 01.04.2020 остаток счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» составляет 699 тыс. руб. - оплата права на долевое участие в строительстве 2 гаражей на пр. Толбухина в г. Ярославле. В настоящее время отсутствует акт о приеме в эксплуатацию ГСК «Центральный - 2» и решается вопрос о гос. регистрации права собственности на гаражи. Гаражи фактически используются банком по назначению.

Остаток по внебалансовому счету 91507 "Арендованные основные средства" по состоянию на 01.04.2020 составил 4 955 тыс. руб.

В течение 2020 г. выбытия (реализации) имущества не было.

По состоянию на 01.04.2020 в составе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, числятся следующие объекты:

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1.	Земельный участок, временно неиспользуемый .в основной деятельности ., по адресу ЯО, Ярославский р-н Курбский с/о, д. Лаптево, д.7	267	267
2	Земельный участок, временно неиспользуемый .в основной деятельности ., по адресу ЯО, Ярославский р-н Курбский с/о, д. Лаптево, д.7	191	191
	Итого	458	458
1.	Нежилое помещение 26,7 кв.м. по адресу: г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 63	1 728	1 728
2.	Нежилое помещение 136,9 кв.м. по адресу: г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 63	8 608	8 608
3.	Жилой дом 301,1 кв.м. по адресу: ЯО, Яросл. район, Курбский с/о, д. Лаптево, д.7	4 546	4 546
	Итого	14 882	14 882
	Всего	15 340	15 340

В соответствии с принятой Учетной политикой объекты недвижимости Банка подлежат переоценке ежегодно по состоянию на конец отчетного года. Последняя переоценка объектов недвижимости была произведена по состоянию на 1 января 2020 года, в результате данной переоценки остаточная стоимость зданий и земельных участков увеличилась на 20 258 тыс. руб.

Оценка здания и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года произведена независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Независимым оценщиком (ООО СБК «Партнер») проведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Отчет № 1801-20 об определении рыночной стоимости объекта недвижимости: здания банка по адресу: г.Ярославль, ул.Собинова, д.30;

- Отчет № 1901-20 об определении рыночной стоимости 2-х объектов – нежилых помещений по адресу: г.Ярославль, ул.Некрасова, д.63;

- Отчет № 1202-20 об определении рыночной стоимости объекта недвижимости : 2-х земельных участков и жилого дома по адресу: ЯО, Яросл. район, Курбский с/о, д. Лаптево, д.7

Сведения об оценщике – Бобушкин С.А. и Бобушкина М.Е. (штатные сотрудники ООО СБК «Партнер») - члены Ассоциации саморегулируемой организации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов – оценщиков» (АСРО «НКСО»), включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 19.12.2007 за № 0006. Бобушкин С.А. – член АСРО «НКСО» включен в реестр оценщиков 23.01.2008 за рег. № 01242. Бобушкина М.Е. – член АСРО «НКСО» включен в реестр оценщиков 23.01.2008 за рег. № 01243.

Оценка произведена по сравнительному подходу с применением основных допущений и ограничивающих условий, лежащих в основе проведения оценки, предусмотренных стандартами оценочной деятельности.

Оценка остальных объектов недвижимости, используемых в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года произведена специалистами отдела залогов Банка с составлением экспертного заключения о рыночной стоимости объектов основных средств, сформированного с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученных из внешних источников, а также с использованием сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и в специальной

литературе.

Сведения об оценщике: Крэйцберг Ирэна Георгиевна.

Диплом Международной академии оценки и консалтинга о профессиональной переподготовке ПП-11 № 040940 от 11.04.2013 по программе: Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)

Кроме того, проведена оценка основных средств по письму ЦБ РФ №36-13-4-1/10908ДСП от 17.06.2019г. , в результате балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности снизилась на 368 т.р., основных средств- на 24 568 т.р.

На 01.04.2020г. к объектам, отвечающим критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отнесены:

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1.	Гаражный бокс №26 ГСК "Карабулинский" Кад.№76:23:010101:190270	500	500
2.	Гаражный бокс №34 ГСК "Карабулинский" Кад.№76:23:010101:193131	500	500
	Всего	1000	1000
3	Резерв на возможные потери	350	350
	Итого	650	650

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (оборудования).

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2020 остаток счета 610 "Материальные запасы" составил 66 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2020 – 19 тыс. руб.

На 01.04.2020 остаток счета 60901 "Нематериальные активы" (НМА-ПК Обмен информацией с ГИС ГМП и ГИС ЖКХ об уплате денежных средств, системы «Зарплата» и «Кадровая служба», неисключительные лицензии на право использования программного обеспечения) составил 1 519 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2020 – 1 313 тыс. руб. Амортизация нематериальных активов на 01.04.2020 – 482 тыс. руб.:

№	Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1.	НМА-Простая неискл, лицензия на право использ, АБС RS-Bank v,5,5-верифик, подпис, сообщ, УФЭБС, работа с ED(АО "Эр-Стайл Софтл)	308	308
2.	НМА-ПК Обмен информацией с ГИС ГМП об уплате денежных средств	64	64
3	НМА-Простая неискл, лицензия на право использ, программного комплекса RS-Connect (ГИС ЖКХ) (АО "Эр-Стайл Софтлаб")	138	138
4	НМА-ПК RS-Incounting v,5,5 (системы "Зарплата" и "Кадровая служба")	140	140
5	ДО "РЫБИНСКИЙ" НМА-Простая неискл, лиценз, на право использования ПО OfficeStd 2016 SNGL OLP NL в кол-ве 8шт, (ООО "МСБай")	155	155
6	НМА-Простая неискл, лицензия на право использ, ПО Microsoft WinRmtDsktpSrvcsCAL 2019 SNGL OLP NL DvcCAL-10шт (ООО "МСБай")	69	69
7	НМА-Простая неискл, лицензия на право использ, программного комплекса RS-Loans v,5,5 МСФО 9 (АО "Эр-Стайл Софтлаб")	190	190
8	НМА-Простая неискл, лицензия на право использования ПО OfficeStd 2016 SNGL OLP NL в кол-ве 10шт, (ООО "МСБай")	194	194
9	НМА-Простая неискл, лицензия на право использ, программного комплекса RS-Retail v,5,5 МСФО 9 (АО "Эр-Стайл Софтлаб")	90	90
10	НМА-Простая неискл, лицензия на право использ, программ	35	35

	для ЭВМ:1С Предприятие 8,Зарплата и управление персоналом		
11	НМА-Прост.неискл.лицен.на право использ.Actian Zen Enterprise Server Engines Users 10 (ООО Софтмагазин Трейд)	136	
	Всего	1519	1383
	Амортизация нематериальных активов	482	410
	Итого	1037	973

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2653107	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			163374	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			420166	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1590860	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			210309	
8	Основные средства			137709	
9	Прочие активы			130689	

В течение 2020 года операций, осуществляемых с обременением активов не было.

4.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

тыс. руб.

№ строки	Наименование	На отчетную дату		На 01.01.2020	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	139	33 508	244	
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-		-	
3	Требования банка по прочим операциям	417	-	409	-
4	Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 691	-	7 067	-
5	Расходы будущих периодов	-	-	-	-

6	Резервы на возможные потери	- 1 534		- 1 839	
	Итого прочих активов	6 713	33 508	5 881	

По состоянию на 01.04.2020 **дебиторская задолженность** :

- по расчетам по банкотной сделке- 33 508 тыс. руб.
- по расчетам по уплате налогов и сборов (кроме налога на прибыль)- 3 526 тыс. руб.
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч. 60312,60314,60323) составляла 3 959 тыс. рублей.

Основными составляющими этой суммы являются:

- 809 тыс. руб. (20,3 %)- требования по оплате информационных услуг, включая услуги по информационной безопасности ;
- 635 тыс. руб. (14,9 %) –требования по эксплуатационным расходам по содержанию объектов недвижимости;
- 509 тыс.руб. – требования по оплате услуг платежных систем, включая обработку платежей и систему SWIFT;
- 313 тыс. руб. (10,1%)- требования по техническому обслуживанию автотранспорта;
- 272 тыс. руб (11,4%)– требования по лизинговым платежам ;
- 240 тыс.руб.- требования по поставке оборудования (кроме основных средств) и расходных материалов
- 171 тыс. руб. (1,8 %) – платеж по договору страхования;
- 138 тыс. руб.- требования по оплате аудиторских услуг;
- 91 тыс. (3,0 %)- предоплата за ГСМ;
- 14 тыс. руб. (26,9 %) - требования по арендным платежам;
- 767 тыс. руб. (7,8%) -оставшуюся часть составляла текущая дебиторская задолженность.

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.04.2020 года:

Состав прочих обязательств	Сроком «до востребования» и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Итого
Незавершенные расчеты банка	33 647						33 647
Требования банка по прочим операциям	197				220		417
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 299	2 929			272	191	7 691
ИТОГО	38 143	2 929	0	0	492	191	41 755

По состоянию на 01.04.2020 года к долгосрочной дебиторской задолженности , погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты относится :

- 272тыс. руб.– авансовые платежи по договорам лизинга;
- 220 тыс. руб. –требования по просроченным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание;
- 191 тыс. руб.- требования по возмещению судебных издержек.

4.5. Информация об остатках средств на счетах других банков.

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Остатки на корреспондентских счетах	0	0
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
	Всего	0	0

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

тыс. руб.

№	Наименование клиентов	на 01.04.2020	на 01.01.2020
---	-----------------------	---------------	---------------

	Юридические лица, всего, в том числе:	729 970	809 887
1	Текущие счета/ расчетные счета	635 641	702 601
2	Срочные депозиты	94 329	107 286
	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей - всего, в том числе:	1 328 174	1 383 965
1	Текущие счета/ счета до востребования физ. лиц	63 741	74 501
2	Средства индивидуальных предпринимателей	86 179	99 287
3	Срочные вклады физ. лиц	1 178 254	1 210 177
	Прочие	34 265	2 569
	Итого средств клиентов	2 092 409	2 196 421
	Начисленные проценты	6 038	7 372
	Всего Средства клиентов	2 098 447	2 203 793

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

№ строки	Наименование видов деятельности клиентов	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Физические лица	1 241 995	59,2	1 284 678	58,5
2	Строительство	98 972	4,7	94 446	4,3
3	Торговля	541 748	25,8	595 230	27,1
4	Услуги	90 703	4,3	96 872	4,4
5	Производство	96 231	4,6	105 428	4,8
6	Прочее	28 798	1,4	19 767	0,9
	Итого средств клиентов	2 098 447	100,0	2 196 421	100,0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 551	1 506

4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	41	41
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 510	1 465

4.7. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

Номер строки	Серия векселя	Номер векселя	Дата составления	"По предъявлении, но не ранее даты "	Вексельная сумма, тыс. руб.
1	ВБ	0039970	18.02.2019	18.03.2022	9188
2	ВБ	0039971	18.02.2019	18.03.2022	9188
3	ВБ	0039972	18.02.2019	18.03.2022	9188

Выпущенные собственные векселя находятся в залоге по кредитам, выданным физическим лицам.

4.8. Информация об объеме, структуре отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 01.04.2020 по статье 20 формы отчетности 0409806 отражены данные по отложенному налоговому обязательству в сумме 8 607 тыс. руб., на 01.01.2020 – 8 607 тыс. руб.

Отражение отложенных налоговых активов и обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и предусматривает отражение в бухгалтерском учете банка сумм, способных оказать влияние на увеличение или уменьшение налога на прибыль, который подлежит уплате в бюджет в будущем.

В связи с переоценкой основных средств (недвижимое имущество банка), включенной в расчет собственных средств (капитала) банка в сумме 81 293 тыс. руб., признано отложенное налоговое обязательство (увеличение отложенного налога на прибыль из расчета 20%) в сумме 16 259 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы (уменьшение налога на прибыль), отнесенные на финансовый результат по состоянию на 01.04.2020 г., были признаны в сумме 7 652 тыс. руб., в т.ч. по ОС (на сумму амортизации переоцененных основных средств) – 2 242 тыс. руб., на сумму изменения стоимости имущества -2 353 т.р., по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников- 975 тыс.руб., по резервам на возможные потери – 1 488 тыс. руб., по убытку от выбытия основных средств – 594 тыс. руб.

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Отложенное налоговое обязательство	16 259	16 259
3	Отложенный налоговый актив	7 652	7 652
ИТОГО	Отложенное налоговое обязательство	8 607	8 607

4.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

тыс. руб.

№ строки	Наименование	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	0	0	0	0
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	113	2 915	207	0
3	Обязательства банка по прочим операциям	64	0	48	158
4	Расчеты с бюджетом по налогам	388	0	935	0
5	Расчеты с работниками банка по оплате труда	4 381	0	5 596	0
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 695	0	2 012	0
7	Расчеты с участниками банка по дивидендам	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и	870	0	2 087	0

	покупателями				
9	Расчеты с прочими кредиторами	14	0	134	0
10	Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	13 030	0	14 483	0
	Всего	20 555	2 915	25 502	158

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.04.2020 года:

Состав прочих обязательств	Сроком «до востребования» и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Итого
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 028						3 028
Обязательства банка по прочим операциям	64						64
Расчеты с бюджетом по налогам	388						388
Расчеты с работниками банка по оплате труда					4 381		4 381
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению					1 695		1 695
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	870						870
Расчеты с прочими кредиторами	14						14
Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	556	1 124	1 669	3 337	6 344		13 030
ИТОГО	4 920	1 124	1 669	3 337	12 420		23 470

4.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 составлял 51 000 тыс. руб.

Участниками банка являются : ПАО Банк «ВВБ» (доля в уставном капитале 4,4%), ООО "ПОЛИГРАФ ПРИНТ" (доля в уставном капитале 10,0%) и 11 физических лиц. Максимальная доля одного физического лица – 30,2 %.

Вложения в уставный капитал осуществлялись в валюте РФ.

В течение 2020 г. Банк не проводил увеличение уставного капитала.

4.11. Информация о предоставленных и полученных гарантиях.

№	Наименование статьи	Тыс. руб.	
		2020 г.	2019 г.
1	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 530	14 500
	В % к предыдущему году	162,28 %	128,64 %
2.	Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 140 502	2 090 939
	В % к предыдущему году	102,37%	576,35%

По состоянию на 01.04.2020 года Банком выданы гарантии:

Наименование клиента	№ договора	Дата выдачи	Дата предъявления	КК	Сумма, тыс.руб.
ООО "ГрандСтрой"	ДГ 7/2019	26.11.2019	30.04.2020	2	10 000 000,00

ООО "МТУ"	ДГ 8/2019	13.12.2019	30.10.2020	3	10 530 000,00
Индивидуальный предприниматель Минюк К. Г.	ДГ 9/2019	26.12.2019	31.12.2020	2	3 000 000,00

Все гарантии выданы банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром по договорам поставки и подряда.

4.12. Финансовые активы, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS)9.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Начисленные проценты, тыс. руб.	Сумма корректировки стоимости финансовых активов, тыс. руб.	Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 690 700	3 960; -48		- 24 676	1 669 936
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	200 916	2 809		- 21 140	182 585
Задолженность, приравненная к ссудной, оцениваемая по амортизированной стоимости	30 563		- 4 730	- 11 172	14 661
Условные обязательства кредитного характера	205 465			- 206	205 259
Выданные гарантии	23 530			- 1 116	22 414

По мнению банка оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличается от их балансовой стоимости, так как их справедливая стоимость определяется качеством кредитов и рыночной процентной ставкой. Как правило, за время существования данных активов рыночная ставка не претерпевает значительных изменений. Исключение составляет задолженность, приравненная к ссудной, ставка по которой отличается от рыночных.

V. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

5.1. Процентные доходы и расходы.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2020 г.	За соответствующий период 2019 г.
1	Процентные доходы - всего, в том числе:	60 460	58528
1.1.	От размещения средств в других банках	6 797	5444
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам	53 663	53084
2	Процентные расходы - всего, в том числе:	-23 537	-17484
2.1.	По срочным вкладам физических лиц	-19 902	- 13603
2.2.	По срочным депозитам юридических лиц	-1 761	-2882
2.3.	По текущим/расчетным счетам. Прочим привлеченным средствам.	-1 573	-722
2.4.	По выпущенным долговым ценным бумагам	-301	- 277

Как видно из таблицы, наибольший процентный доход – это доход от предоставления ссуд (90,70 % от общей суммы процентных доходов в прошлом году и 88,76 % в отчетном году), а наибольший процентный доход – по вкладам физических лиц (77,80 % и 84,56 % соответственно), структура процентных доходов и расходов практически не изменилась

5.2. Комиссионные доходы и расходы.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2020 г.	За соответствующий период 2019 г.
	Комиссионные доходы - всего, в том числе:	12 751	14 355
1	расчетные операции (кроме вознаграждений по предоставленным кредитам)	9 331	9317
2	кассовые операции	2 434	3336
3	комиссии по операциям с банковскими картами	818	838
4	комиссии по валютнообменным операциям	0	22
5	комиссии по выданным гарантиям	60	694
6	от оказания посреднических услуг	55	148
7	прочие	53	
	Комиссионные расходы - всего, в том числе:	- 2 403	- 2 562
1	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	- 1 383	- 1625
2	за расчетное и кассовое обслуживание	- 573	- 919
3	по операциям с валютными ценностями	-408	- 468
4	прочие	- 39	- 18

5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2020 г.	За соответствующий период 2019 г.
	Доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами - всего, в том числе:	13 766	6 293
1	Доходы от операций с иностранной валютой	13 766	6 293
2	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
3	Доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
	Расходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами – всего	-20 534	- 2 200
1	Расходы от операций с иностранной валютой	- 20 534	- 2 200
2	Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6 768	4 093
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 172	-1 878

5.4. Административные и операционные расходы и прочие операционные доходы.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2020 г.	За соответствующий период 2019 г.
	Административные и операционные расходы - всего, в том числе:	- 45 945	- 43 510
1	расходы на содержание персонала	-36 369	- 30 223
2	Организационные и управленческие расходы	- 5 773	- 8 557
3	расходы по арендованным основным средствам и по финансовой аренде (лизинг)	- 436	- 1 655
4	амортизация основных средств и нематериальных активов	-2 260	- 1 468
5	Расходы от выбытия (реализации) имущества	0	- 500
6	Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	- 710	- 703

7	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	0
8	прочее	-397	-404
	Прочие операционные доходы - всего	7 384	1 526

5.5. Возмещение (расход) по налогам.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2020 г.	За соответствующий период 2019 г.
1	Начисленные (уплаченные) налоги, кроме налога на прибыль	-120	-754
2	Налог на прибыль	- 197	- 1771
3	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-0	0
4	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
5	Итого расход по налогу на прибыль	- 197	- 1771
	Возмещение (расход) по налогам	- 317	- 2525

Текущая ставка налога на прибыль в 2020 году, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (в 2019 г. – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(тыс.руб.)

	2020 год	2019 год
Балансовая прибыль до налогообложения	-1 585	9 849
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	- 0	-1 970
Поправки на доходы и расходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы	2 570	- 995
Расходы по налогу на прибыль за год	- 197	- 1 771

VI. Сопроводительная информация по формам отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" .

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия клиентов, вкладчиков, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Собственные средства (капитал) банка на 01.04.2020 составляли 347 960 тыс. руб., на 01.01.2020– 355 628 тыс. руб. Снижение за отчетный период составило 7 668 тыс. руб.

в тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
		Сумма	В % к капиталу	к	Сумма	В % к капиталу	к
1	2	3	4	5	6		
1	Основной капитал	282 862	79,57	282 926	81,31		
1.1	• Базовый	282 862	79,57	282 926	81,31		
1.2	• Добавочный	0		0			
2	Дополнительный капитал	72 622	20,43	65 034	18,69		
	Итого собственных средств (капитала) банка	355 484	100,0	347 960	100,0		

За 2020 год структура капитал банка практически не изменилась.

Порядок распределения и выплаты распределенной части прибыли определяется действующим законодательством и Уставом банка. Решение о распределении и выплате распределенной части прибыли принимается Общим собранием участников банка. По итогам 2018 года распределения и выплаты распределенной части прибыли не осуществлялось. Вопрос о распределении и выплате распределенной

части прибыли за 2019 год годовым Общим собранием участников банка перенесен на октябрь текущего года, о чем информация раскрыта на официальном сайте банка www.yarinterbank.ru в сети Интернет в сроки и в порядке согласно действующего законодательства.

6.1. Основные характеристики основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал банка на 01.04.2020 и 01.01.2020 составлял 51 000 тыс. руб.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд. Для этого Банк при каждом распределении прибыли на основании решения общего собрания участников отчисляет не менее 5 % от чистой прибыли в резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также других целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Остатки неиспользованных средств резервного фонда переходят на следующий год. Резервный фонд не может быть использован для других целей.

По состоянию на 01.04.2020 резервный фонд сформирован в размере 18 981 тыс. руб.

Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) банка:

- нераспределенная прибыль прошлых лет: на 01.04.2020 – 213918 тыс. руб.

- прибыль отчетного года на 01.04.2020 по форме 0409123 «Расчет собственных средств» составила 7 588 тыс. руб. Прибыль за отчетный период показана с учетом корректировок резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитный убытки и начисленных процентов по ссудам IV-V категории качества за вычетом резервов.

На финансовый результат оказало влияние формирование резервов на возможные потери. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		74204	-588	74792
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		65365	1601	63764
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6270	-305	6575
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2569	-1884	4453
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

В течение отчетного периода 2020 года списания безнадежных ссуд за счет сформированного резерва на возможные потери не было, списано комиссий за расчетно-кассовое обслуживание за счет созданных резервов в сумме 1 т.р..

Показатели, уменьшающие источники базового капитала :

- нематериальные активы 1037 тыс. руб.;

Базовый капитал на 01.04.2020 составил 283899 тыс. руб.

Дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества при переоценке в размере 81 293 тыс. руб. С учетом отложенного налога на прибыль (16 259 тыс. руб.) дополнительный

капитал, сформированный за счет прироста стоимости имущества при переоценке, составляет 65 034 тыс. руб. Прибыль текущего года-7 588 тыс.руб.

В связи с получением Банком в 2018 году Базовой лицензии Раздел 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2020 и на 01.04.2020 года не заполняется. Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1.1. Отчета .

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	51000	51000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	51000	51000
1.2	привилегированными акциями	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	213918	213918
2.1	прошлых лет	213918	212540
2.2	отчетного года		1378
3	Резервный фонд	18981	18981
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	283899	283899
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1037	973
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	282862	282926
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	282862	282926
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	72622	65034
11.1	Резервы на возможные потери	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	72622	65034
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	355484	347960
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X

15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	2643305	2454632
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2724598	2531694

Влияние прочего совокупного дохода на размер дополнительного капитала :

Тыс. руб.

Сальдо на 01.01.2020	65 034
Увеличение прироста стоимости основных средств	0
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала-основных средств	0
Уменьшение прироста стоимости основных средств	0
Прибыль текущего года	
Сальдо на 01.04.2020	65 034

VII. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Банк на ежедневной основе проводит расчет и отслеживает выполнение обязательных нормативов в соответствии с установленными Банком России допустимыми значениями, а также производит расчет собственных средств (капитала) Банка.

В 2018 году Банк получил базовую лицензию № 2564 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, выданной ЦБ РФ 06.11.2018. Согласно нормативных требований Банка России (Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией») для банков с базовой лицензией установил следующие обязательные нормативы :

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);
- текущей ликвидности (Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Информация о выполнении банком обязательных нормативов приведена в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение %	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала(Н1.1)	$\geq 4,5$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	16,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6,0$	10,7	11,5	12,4	16,1
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	$\geq 8,0$	13,0	13,7	15,6	19,6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	44,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50 \%$	58,9	68,8	62,9	60,7
Норматив долгосрочной	$\leq 120 \%$	Для банков с	Для банков с	Для банков с	

ликвидности (Н4)		базовой лицензией не устанавливается	базовой лицензией не устанавливается	базовой лицензией не устанавливается	35,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<= 25 %				21,0
	<= 20 %	20,1	39,4	19,9	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800 %	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	237,7
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	<=50 %	Отменен	Отменен	Отменен	2,3
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	<=3 %	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	2,6
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	<=25 %	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	<=20 %	8.0	7,7	2,3	2,3

В отчетном году наблюдалось превышение минимально установленных значений нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III.

В I квартале 2020 года Банком было 1 нарушение длительностью 1 дня норматива Н6 (максимальные предельные значения обязательных нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), установленные Банком России в размере 20%. (см. п.7.1.)

На внутримесячные даты значения остальных нормативов были стабильно выше установленного минимума.

7.1. Оценка фактических значений обязательных нормативов деятельности банка и их соответствие нормативам, установленным Банком России.

В I квартале 2020 года 10.03.2020 Банком были нарушены максимальные предельные значения обязательных нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленные Банком России в размере 20%. Данное нарушение было обусловлено ростом курса иностранных валют к рублю, что повлекло увеличение отрицательной курсовой разницы и однодневное снижение капитала.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям (см. таблицу выше).

Нарушений обязательных экономических нормативов, установленных в соответствии с Инструкциями Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в течение отчетного периода 2020 года не было.

VIII. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Остатков денежных средств, имеющих у Банка, но недоступных для использования либо имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Основным источником денежных средств о снижение ссудной задолженности на 279 119 тыс. руб., а основным направлением использования- снижение средств клиентов на 149 105 тыс.руб.

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет о движении денежных средств		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Денежные средства	1	116 837	x	x	x
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	173 251	x	x	x
2.1	Обязательные резервы	2.1	6 896	x	x	x
3	Средства в кредитных организациях	3	59 885	x	x	x
4	Денежные средства и их эквиваленты (стр.1+стр.2-стр.2.1+ стр.3)	x	343 077	Денежные средства и их эквиваленты	5.2	343 077

Движение денежных средств осуществляется на территории Ярославской области.

IX. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций. К основным задачам системы управления рисками и капиталом, которые реализуются для достижения поставленных цели, относятся:

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

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

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

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Общими подходами к управлению рисками являются следующие:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за сокращением возможных потерь, обусловленных риском.
- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;
- в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискованного бизнеса либо выйти из него вообще;
- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка признаются значимыми на постоянной основе кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный и рыночный риски. Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков. Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка. В отношении значимых рисков Советом директоров устанавливаются лимиты риска. Установление лимита риска (выделение капитала на его покрытие) осуществляется Советом директоров Банка. Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка. Основными методами управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения) являются:

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

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

Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг.

Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:

- Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
- Диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
- Анализ сценариев (или моделирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;

Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;

Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банк осуществляет контроль рисков. Решение задач в рамках контроля за рисками происходит на трех уровнях. На первом уровне контроля и отслеживания рисков, который происходит в подразделениях Банка, подверженных данному виду риска, и там, где он был идентифицирован, осуществляется:

- организация контроля выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными стандартами конкретного направления деятельности Банка;
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнес-направления текущему состоянию, целям и задачам этого направления;

– мониторинг соответствующих индикаторов на предмет превышения их текущих значений над пороговыми, как по каждому единичному индикатору, так и по группе, отраженной в матрице индикаторов по каждому из видов идентифицированных рисков;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

На втором уровне контроля Служба управления рисками проводит:

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнес-направления и Банка в целом;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- своевременное информирование руководства Банка о существенном увеличении доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнес-направлению и/или группе инструментов;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- контроль адекватного увеличения размера риска по отношению к изменению размера активов Банка;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

На третьем уровне контроля Правление Банка и/или Совет директоров контролирует:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнес-направления и/или Банка в целом под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Мониторинг и контроль банковских рисков на каждом уровне производится на регулярной основе.

Управление рисками осуществляется в следующих формах:

- Прямое директивное управление рисками Правлением Банка:
 - принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
 - принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;
- Ограничение рисков за счёт:
 - лимитирования операций – выделение лимитов на отдельных контрагентов, на отдельные группы операций и финансовые инструменты, на сотрудников, несущих ответственность за операции;
 - проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности в кратко- и среднесрочной перспективе (до 6 месяцев);
 - финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период (как правило - до 1 года).

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг рисков с учетом изменений внутренних и внешних условий.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:

- операционные подразделения;
- подразделения кредитования, валютных операций;
- юридический отдел;
- отдел информационных технологий;
- бухгалтерия.

Подразделением Банка, осуществляющим функции управления рисками является Служба управления рисками.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:

- Служба управления рисками (далее – СУР);
- Служба внутреннего аудита (далее – СВА).

Плановые (целевые) уровни рисков, а также их структура определяются Советом директоров банка ежегодно на основании отдельного решения, принятого по результатам рассмотрения Отчета о банковских

рисках по итогам отчетного года. Формирование целевой структуры рисков основывается на направлениях бизнеса Банка на текущий период и возможных (плановых на следующий бизнес-цикл) источниках пополнения капитала. Если в Банке не планируются существенные изменения объемов и направлений деятельности, то целевая структура рисков принимается как соответствующая текущей структуре на дату принятия (изменения) настоящей Стратегии. Формирование внутренней отчетности по ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

Отчетность по ВПОДК Банка включает следующие элементы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчеты об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого вида рисков и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность, указанная выше, формируется Службой по управлению рисками в порядке и с периодичностью, установленной внутренними документами Банка:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

- Отчеты о результатах стресс-тестирования и отчет об оценке достаточности капитала представляются Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.

- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка - один раз в месяц.

Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

В целях снижения уровня банковских рисков и контроля за ними в Банке разработаны процедуры управления основными банковскими рисками. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие по всему спектру рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности.

Основные сферы управления рисками включают в себя кредитный риск, процентный и валютный риски, риск ликвидности, операционный, правовой и репутационный риски, риск нарушения информационной безопасности.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- К компетенции Совета Директоров Банка относится организация общей системы контроля по управлению рисками, одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.

- Правление несет ответственность за принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок.

- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Идентификация рисков, их оценка и организация «встраивания» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процесс осуществляется тем подразделением Банка, которое осуществляет операцию, связанную с риском.

- Независимую оценку осуществляет Служба внутреннего аудита банка. Служба внутреннего аудита информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

- Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов банка. Осуществляет разработку методик оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению.

Исходя из масштабов и условий деятельности Банка значимыми банковскими рисками являлись:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;

- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск и отраженным в бухгалтерском балансе Банка.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- руководители кредитующих подразделений Банка и его внутренних структурных подразделений осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска, соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; ежедневно информируют руководителя Службы управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;

- Председатель Правления Банка принимает решение по определению кредитного риска по сделкам, связанным с принятием кредитного риска на контрагента/ группу связанных контрагентов не сумму, не превышающую 1 млн. руб.

не входящим в компетенцию Кредитного комитета;

- Кредитный комитет рассматривает вопросы о предоставлении (продолгации) кредитов, выдаче поручительств, гарантий на суммы свыше 1 млн. руб.;

- Правление Банка осуществляет общее управление кредитным риском, рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания учредителей и Совета директоров Банка); утверждение лимитов показателей мониторинга кредитного риска; распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

- Совет директоров осуществляет утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), оценку эффективности управления кредитным риском; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском; контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банком разработаны процедуры и методики по порядку выдачи и мониторинга кредитов. Устанавливаются лимиты на отдельных заемщиков и группу взаимосвязанных заемщиков, а также осуществляется контроль за их соблюдением. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Оценка финансового положения заемщиков производится на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды. При этом используется балльная (рейтинговая) система оценки заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела регулярно составляют профессиональное суждение на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, определяют категорию качества кредита и размера резерва, соответствующего уровню риска по кредиту. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления банка и анализируется ими. Кредитный отдел осуществляет контроль за своевременным выполнением заемщиками обязательств перед Банком, а также мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В качестве обеспечения выданных ссуд, в основном, принимается недвижимость, транспортные средства, кроме того, товары обороте, готовая продукция и оборудование. Проводится оценка рыночной стоимости обеспечения в форме залога, оценка финансового положения поручителей, осуществляется контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора.

По состоянию на 01.04.2020 кредитный портфель Банка составлял 1 659 862 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 16 156 тыс. руб. (0,97% кредитного портфеля), которая вся являлась сроком более 30 дней. Общая сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам – 49 853 тыс. руб. (3% кредитного портфеля).

По состоянию на 01.04.2020 общий объем обеспечения по кредитам в виде залога (заклада) имущества составлял 2 142 917 тыс. руб., коэффициент покрытия ссудной задолженности имуществом –

129,1% ссудной задолженности. Дополнительно Банком получено обеспечение в виде поручительств на общую сумму 1 311 786 тыс. руб.

Общие показатели для оценки кредитного риска

(тыс. руб.)

Показатель	Показатели на отчетные даты				Изменения месяц		Изменения за квартал	
	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредитный портфель	1 723 783	1 732 777	1 856 248	1 891 866	35 618	1,92	168 083	9,75
Расчетный резерв	103 556	102 642	112 935	101 314	-11 621	-10,29	-2 242	-2,17
РВПС фактический	53 631	54 427	61 748	54 413	-7 335	-11,88	782	1,46
Сумма принятого обеспечения	4 183 223	3 826 035	3 858 659	4 026 478	167 819	4,35	-156 745	-3,75
Сумма просроченного основного долга	16 649	19 641	19 738	14 074	-5 664	-28,70	-2 575	-15,47
Сумма долга, списанная за счет резервов	18 569	18 569	18 569	18 569	0	0,00	0	0,00
Капитал банка	351 748	352 403	341 980	355 484	13 504	3,95	3 736	1,06
H6	19,26	19,33	19,91	18,84	-1,07	-5,37	0	-2,18
H25	7,61	7,93	7,16	6,56	-0,60	-8,38	-1	-13,80
ссуды 1 категория качества	39 916	42 958	48 967	45 574	-3 393	-6,93	5 658	14,17
ссуды 2 категория качества	1 444 514	1 463 235	1 551 326	1 623 650	72 324	4,66	179 136	12,40
ссуды 3 категория качества	205 972	190 229	214 037	181 416	-32 621	-15,24	-24 556	-11,92
ссуды 4 категория качества	17 100	15 300	20 867	25 237	4 370	20,94	8 137	47,58
ссуды 5 категория качества	16 281	21 055	21 051	15 989	-5 062	-24,05	-292	-1,79
резерв 2 категория качества	17 881	17 915	20 965	21 818	853	4,07	3 937	22,02
резерв 3 категория качества	13 738	10 623	14 414	10 720	-3 694	-25,63	-3 018	-21,97
резерв 4 категория качества	5 732	4 834	5 318	5 886	568	10,68	154	2,69
резерв 5 категория качества	16 280	21 055	21 051	15 989	-5 062	-24,05	-291	-1,79

В течение 1 квартала 2020 года исследуемые показатели кредитного риска изменились следующим образом:

- увеличилась величина чистого кредитного портфеля (на 167 301 тыс. руб.), а также показатели коэффициента использования привлеченных платных ресурсов (на 0,18%), долей стандартных, нестандартных и проблемных ссуд (на 0,09%, 2,02% и 0,34% соответственно); величины коэффициентов чистого кредитного портфеля, невозврата основной суммы долга и качественных кредитов остались без изменений;
- уменьшился показатель коэффициента обеспечения (на 0,03%), снизились доли сомнительных и безнадежных ссуд на 2,36% и 0,1% соответственно;

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

тыс. руб.

Наименование	Показатели на отчетные даты				Изменения за месяц		Изменения за квартал		Доля в КП %
	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП, в т.ч.:	1 505 772	1 521 480	1 645 237	1 690 950	45 713	2,78	185 178	12,30	89,38
Обрабатывающие пр-ва	278 682	282 159	283 165	304 584	21 419	7,56	25 902	9,29	16,10
Производство и распределение газа, энергии, воды	0	0	0	1 911	1 911	100,00	1 911	100,00	0,10
Сельское хозяйство	20 796	20 809	20 781	20 784	3	0,01	-12	-0,06	1,10
Строительство	109 300	66 343	79 462	107 635	28 173	35,45	-1 665	-1,52	5,69
Транспорт и связь	4 510	4 305	4 305	4 646	341	7,92	136	3,02	0,25
Оптовая и розничная торговля	782 711	802 620	888 685	874 833	-13 852	-1,56	92 122	11,77	46,24

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	75 163	65 441	66 602	60 503	-6 099	-9,16	-14 660	-19,50	3,20
Прочие виды деятельности	155 638	144 276	178 997	171 971	-7 026	-3,93	16 333	10,49	9,09
На завершение расчетов	78 972	135 527	123 240	144 083	20 843	16,91	65 111	82,45	7,62
Кредиты ФЛ	218 011	211 297	211 011	200 916	-10 095	-4,78	-17 095	-7,84	10,62
Итого	1 723 783	1 732 777	1 856 248	1 891 866	35 618	1,92	168 083	9,75	100,00

В 1 квартале 2020 года структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности существенно не изменилась: наибольший удельный вес в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты сектора «Оптовая и розничная торговля» - 46,24%, «Обрабатывающие производства» - 16,1%, «Прочие виды деятельности» - 9,09%, «Строительство» - 5,69%, «Операции с недвижимым имуществом» - 3,2%; «Сельское хозяйство» - 1,1%, «Транспорт и связь» - 0,25%.

Таким образом, по состоянию на 01.04.2020 кредитный риск распределен по видам экономической деятельности в соответствии с установленными лимитами.

Распределение кредитного риска по географической принадлежности

тыс. руб.

Код региона	Наименование региона	Остаток задолженности на даты				изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
		01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
17	Владимирская область	12 392	12 392	5 503	4 853	-650	-11,81	-7 539	-60,84	0,26
34	Костромская область	389	333	333	256	-77	-23,12	-133	-34,19	0,01
45	г. Москва	91 250	71 244	79 371	84 201	4 830	6,09	-7 049	-7,72	4,45
46	Московская область	11 386	11 386	11 386	11 386	0	0,00	0	0,00	0,60
78	Ярославская область	1 608 366	1 637 422	1 759 655	1 791 170	31 515	1,79	182 804	11,37	94,68
	ИТОГО	1 723 783	1 732 777	1 856 248	1 891 866	35 618	1,92	168 083	9,75	100,00

В 1 квартале 2020 года структура предоставленных кредитов по географической принадлежности существенно не изменилась: по состоянию на 01.04.2020 наибольшую долю кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные клиентам, находящимся на территории Ярославской области – 94,68%. Доли кредитов, выданных заемщикам из других регионов, составляют: г. Москва – 4,45% кредитного портфеля, остальные регионы – менее 1%.

Таким образом, по состоянию на 01.04.2020 установленные Советом директоров лимиты по риску концентрации, включая отраслевые лимиты и лимиты по географической принадлежности, в целом соблюдены.

Структура кредитного портфеля по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты				Изменение за месяц		Изменение за квартал	
	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс. руб./ %	%	тыс. руб./ %	%
суды 1 категория качества	39 916	42 958	48 967	45 574	-3 393	-6,93	5 658	14,17
уд. вес, %	2,32	2,48	2,64	2,41	-0,23	-8,68	0,09	4,03
суды 2 категория качества	1 444 515	1 463 235	1 551 326	1 623 650	72 324	4,66	179 135	12,40
уд. вес, %	83,80	84,44	83,57	85,82	2,25	2,69	2,02	2,41
резерв	17 881	17 915	20 965	21 818	853	4,07	3 937	22,02
суды 3 категория качества	205 972	190 229	214 037	181 416	-32 621	-15,24	-24 556	-11,92

уд. вес, %	11,95	10,98	11,53	9,59	-1,94	-16,84	-2,36	-19,75
резерв	13 738	10 623	14 414	10 720	-3 694	-25,63	-3 018	-21,97
ссуды 4 категория качества	17 100	15 300	20 867	25 237	4 370	20,94	8 137	47,58
уд. вес, %	0,99	0,88	1,12	1,33	0,21	18,67	0,34	34,47
резерв	5 732	4 834	5 318	5 886	568	10,68	154	2,69
ссуды 5 категория качества	16 280	21 055	21 051	15 989	-5 062	-24,05	-291	-1,79
уд. вес, %	0,94	1,22	1,13	0,85	-0,29	-25,48	-0,10	-10,52
резерв	16 280	21 055	21 051	15 989	-5 062	-24,05	-291	-1,79
Кредитный портфель	1 723 783	1 732 777	1 856 248	1 891 866	35 618	1,92	168 083	9,75
Резерв	53 631	54 427	61 748	54 413	-7 335	-11,88	782	1,46

В течение 1 квартала 2020 года структура кредитного портфеля Банка по категориям качества существенно не изменилась, произошли следующие изменения:

- Кредитный портфель увеличился на 168 083 тыс. руб. (на 9,75%), при этом наблюдается увеличение объемов стандартных ссуд на 5 658 тыс. руб. (на 14,17%), нестандартных ссуд – на 179 135 тыс. руб. (на 12,4%) и проблемных ссуд – на 8 137 тыс. руб. (на 47,58%); остальные категории ссуд показали снижение объемов, в том числе объем сомнительных ссуд уменьшился на 24 556 тыс. руб. (на 11,92%); безнадежных ссуд – на 291 тыс. руб. (на 1,79%);
- По-прежнему, наибольшую долю кредитного портфеля составляют нестандартные ссуды (85,82%), доля сомнительных ссуд – 9,59%, стандартных ссуд – 2,41%, проблемных ссуд – 1,33%, безнадежных ссуд – 0,85%.
- В течение 1 квартала 2020 года произошло увеличение общего объема созданных резервов на возможные потери по ссудам на сумму 782 тыс. руб. (на 1,46%), в том числе увеличилось резервирование по нестандартным ссудам на 3 937 тыс. руб. (на 22,02%), по проблемным ссудам – на 154 тыс. руб. (2,69%); по другим категориям ссуд объем созданных резервов уменьшился, в том числе по сомнительным ссудам – на 3 018 тыс. руб. (на 21,97%), по безнадежным ссудам – на 291 тыс. руб. (на 1,79%).

Анализ структуры кредитного портфеля по срокам предоставления кредитов

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты				изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Овердрафт	79 269	136 038	123 722	144 574	20 852	16,85	65 305	82,38	7,64
Кредиты до 1 месяца	0	0	0	1 000	1 000	0,00	1 000	100,00	0,05
Кредиты до 3 месяцев	24 610	12 370	30 412	39 389	8 977	29,52	14 779	60,05	2,08
Кредиты до 6 месяцев	58 155	126 334	159 159	200 008	40 849	25,67	141 853	243,92	10,57
Кредиты до 1 года	921 358	865 251	962 719	906 636	-56 083	-5,83	-14 722	-1,60	47,92
Кредиты от 1 года до 3 лет	541 075	489 723	465 960	481 247	15 287	3,28	-59 828	-11,06	25,44
Кредиты свыше 3 лет	82 667	83 420	94 538	104 938	10 400	11,00	22 271	26,94	5,55
Просроченная задолженность	16 649	19 641	19 738	14 074	-5 664	-28,70	-2 575	-15,47	0,74
Кредитный портфель	1 723 783	1 732 777	1 856 248	1 891 866	35 618	1,92	168 083	9,75	100,00

По результатам 1 квартала 2020 года общий объем ссудной задолженности увеличился по всем срокам кредитования, за исключением кредитов сроком до 1 года (уменьшение на 14 722 тыс. руб.) и сроком от 1 года до 3 лет (уменьшение на 59 828 тыс. руб.); в том числе овердрафтное кредитование увеличилось на 65 305 тыс. руб., кредитование сроком до 1 месяца – на 1 000 тыс. руб., кредитование на срок до 3 месяцев – на 14 779 тыс. руб., на срок до 6 месяцев – на 141 853 тыс. руб., на срок на срок свыше 3 лет – на 22 271 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов

тыс. руб.

Наименование	Показатели на отчетные даты				Изменения за месяц		Изменения за квартал		Доля в КП %
	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты ЮЛ	1 328 843	1 346 334	1 468 371	1 502 666	34 295	2,34	173 823	13,08	79,43
Кредиты ИП	176 929	175 146	176 866	188 284	11 418	6,46	11 355	6,42	9,95
Кредиты ФЛ	218 011	211 297	211 011	200 916	-10 095	-4,78	-17 095	-7,84	10,62
Итого	1 723 783	1 732 777	1 856 248	1 891 866	35 618	1,92	168 083	9,75	100,00

По результатам 1 квартала 2020 года объем кредитного портфеля увеличился на общую сумму 168 083 тыс. руб. (на 9,75%), в том числе кредитование юридических лиц увеличилось на 173 823 тыс. руб. (на 13,08%), индивидуальных предпринимателей – на 11 355 тыс. руб. (на 6,42%), кредитование физических лиц уменьшилось на 17 095 тыс. руб. (7,84%).

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов в отчетном периоде существенно не изменилась: основную долю составляют кредиты юридических лиц – 79,43% кредитного портфеля; доля кредитов индивидуальных предпринимателей – 9,95% кредитного портфеля; доля кредитов физических лиц – 10,62% кредитного портфеля.

Структура просроченной задолженности по срокам

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты				Изменение за месяц		Изменение за квартал	
	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ФЛ, в т.ч.	687	795	886	938	52	5,87	251	36,54
до 30	52	0	0	0	0	0,00	-52	-100,00
31-90	167	336	103	0	-103	-100,00	-167	-100,00
91-180	0	0	334	534	200	59,88	534	0,00
свыше 180	468	459	449	404	-45	-10,02	-64	-13,68
ЮЛ и ИП, в т.ч.	15 962	18 846	18 852	13 136	-5 716	-30,32	-2 826	-17,70
до 30	302	2921	51	29	-22	-43,14	-273	-90,40
31-90	0	265	3141	3192	51	1,62	3 192	100,00
91-180	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00
свыше 180	15660	15660	15660	9915	-5 745	-36,69	-5 745	-36,69
Итого просроченная задолженность	16 649	19 641	19 738	14 074	-5 664	-28,70	-2 575	-15,47

По результатам 1 квартала 2020 года общий размер просроченной задолженности уменьшился на 2 575 тыс. руб. (на 15,47%), при этом просроченная задолженность по ссудам физических лиц увеличилась на 251 тыс. руб.; просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшилась на 2 826 тыс. руб.

В общей структуре кредитного портфеля Банка доля просроченной задолженности на 01.04.2020 составила 0,74% (14 074 тыс. руб.), при этом доля просроченной задолженности физических лиц – 0,05% (938 тыс. руб.); юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 0,69% (13 136 тыс. руб.).

Структура обеспечения по кредитам

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты				Изменения за месяц		Изменения за квартал		Доля %
	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Недвижимость	964 339	949 216	916 872	923 031	6 159	0,67	-41 308	-4,28	22,92
Транспортное средство	314 503	267 168	293 992	268 178	-25 814	-8,78	-46 325	-14,73	6,66

Оборудование	180 975	168 481	174 337	158 970	-15 367	-8,81	-22 005	-12,16	3,95
Товары в обороте	258 674	252 172	275 936	219 985	-55 951	-20,28	-38 689	-14,96	5,46
Прочее	340 766	310 447	281 607	288 247	6 640	2,36	-52 519	-15,41	7,16
Поручительство	2 090 939	1 850 986	1 888 350	2 140 502	252 152	13,35	49 563	2,37	53,16
Ценные бумаги	33 027	27 565	27 565	27 565	0	0,00	-5 462	-16,54	0,68
Итого	4 183 223	3 826 035	3 858 659	4 026 478	167 819	4,35	-156 745	-3,75	100,00

По состоянию на 01.04.2020 общий объем обеспечения по кредитам составил 4 026 478 тыс. руб., предоставленное обеспечение покрывает ссудную задолженность Банка на 212,83%.

За 1 квартал 2020 года общий объем обеспечения уменьшился на 156 745 тыс. руб. (на 3,75%), при этом увеличились объемы принятых поручительств – на 49 563 тыс. руб. и залог в виде ценных бумаг (векселей Банка) – на 5 462 тыс. руб.

Снижение показали объемы следующих видов обеспечения: обеспечение в виде залога недвижимости уменьшилось на 41 308 тыс. руб., залог транспортных средств снизился на 46 325 тыс. руб., залог оборудования – на 22 005 тыс. руб., залог товаров в обороте – на 38 689 тыс. руб., залог прочего имущества – на 52 519 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по видам обеспечения в отчетном периоде существенно не изменилась и на 01.04.2020 он диверсифицирован следующим образом: наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты под залог недвижимости – 22,92% (923 031 тыс. руб.), прочего имущества – 7,16% (288 247 тыс. руб.), транспортных средств – 6,66% (268 178 тыс. руб.), товаров в обороте – 5,46% (219 985 тыс. руб.), оборудования – 3,95% (158 970 тыс. руб.). Доля обеспечения в виде поручительства составляет 53,16% (2 140 502 тыс. руб.), в виде залога ценных бумаг (векселей Банка) – 0,68% (27 565 тыс. руб.).

Риск ликвидности.

Под риском ликвидности понимается риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении их срока или текущие платежи по поручению клиентов. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение достаточного объема ликвидности для своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление перспективной ликвидностью.

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

Банк разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Кредитным комитетом и представляет собой ежедневный контроль ликвидной позиции банка. В целях регулирования своей ликвидной позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности (в случае необходимости) и размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

В течение 2020 года привлечения межбанковских кредитов не было. Банк располагал значительными остатками денежных средств, и с января 2020 г. банк размещал денежные средства в депозиты Центрального Банка. Использование данного инструмента позволяет не только управлять текущей ликвидностью, но и значительно снижать финансовые риски, а также добиваться максимальной эффективности использования ресурсов банка. В течение года в зависимости от наличия свободных ресурсов размещались денежные средства в депозиты Центрального Банка в «овернайт» суммами от 30 до 400 млн. руб.

Управление перспективной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются оперативные данные по текущим платежам, привлечению и размещению средств и данные финансовой отчетности Банка. Руководители подразделений, участвующих в проведении банковских операций и сделок (операционное управление, кредитный отдел, Дополнительный офис «Розничные услуги», отдел межбанковского бизнеса, валютный отдел, отдел кассовых операций, отдел бухгалтерского учета и налогообложения), предоставляют информацию о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств по расчетам клиентов, по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам, в процессе текущей деятельности обеспечивают контроль соблюдения установленных параметров, лимитов и нормативов по суммам кредитов /депозитов по срокам их погашения/востребования, валютно-обменных операций и других сделок. Службой управления рисками Банка на ежемесячной основе осуществляется анализ структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе. На основании полученных данных Правлением Банка принимаются управленческие решения относительно необходимости изменения дальнейшей политики по размещению и привлечению денежных средств.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов текущей ликвидности. В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял нормативы ликвидности, установленные Банком России, а также своевременно исполнял свои обязательства перед клиентами, участниками, контрагентами. Нормативы ликвидности значительно превышали предельные значения, установленные Банком России.

Служба управления рисками проводит на регулярной основе стресс-тестирование с применением моделей вероятного развития событий при умеренном и плохом сценариях. Банк учитывает результаты стресс-тестов при уточнении стратегий, политик управления ликвидностью, а также при разработке планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств. Порядок действий в случае возникновения риска потери ликвидности определен внутренним документом - Порядок разработки мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств, в котором определены этапы проведения мероприятий по управлению и восстановлению ликвидности и полномочия органов управления, осуществляющих комплекс данных мероприятий.

Оценка состояния ликвидности осуществлялась:

- путем прогнозирования ежедневной ликвидной позиции Банка;
- соблюдением обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И;
- с помощью анализа изменений структуры активов и пассивов баланса Банка;
- с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Прогнозирование ежедневной ликвидной позиции Банка.

Для оценки мгновенной ликвидности Банка на ежедневной основе на начало операционного дня рассчитывается ликвидная позиция на текущий операционный день (отчетная форма «Оперативный прогноз ликвидной позиции Банка»). Положительный итог рассчитываемого показателя «Сальдо ресурсы» свидетельствует о наличии ежедневного достаточного запаса ликвидности Банка в виде высоколиквидных активов.

Выполнение нормативов ликвидности в 1 квартале 2020 года

Наименование показателей	Показатели на отчетные даты				Изменения за квартал	
	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	тыс.руб.	%
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	69,019	78,914	64,565	58,915	-10,104	-14,64
Ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней (ЛИАТ)	776 808	950 982	739 699	618 269	-158 539	-20,41
Обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (ОВТ)	1 125 504	1 205 079	1 145 657	1 049 426	-76 078	-6,76

В 1 квартале 2020 года Банком соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И.

Значения показателей ликвидности в течение 1 квартала 2020 года показывали разнонаправленную динамику, по сравнению с данными на 01.01.2020 показатели текущей ликвидности несколько ухудшились, что обусловлено опережением темпов снижения объемов краткосрочных ликвидных активов Банка по сравнению с динамикой снижения объемов краткосрочных обязательств (пассивов): значение норматива текущей ликвидности (НЗ) снизилось на 10,104% и на 01.04.2020 составило 58,915%; объем ликвидных активов банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (ЛАТ) уменьшился на 158 539 тыс. руб. (на 20,41%); объем обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (ОВТ) также уменьшился на 76 078 тыс. руб. (на 6,76%).

Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств и выявление избытка/ дефицита ликвидности.

Следуя рекомендациям Письма Банка России от 27.07.2000 N 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций" анализ риска потери ликвидности проводился с использованием формы отчетности N 125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" по состоянию на 01.04.2020.

В ходе анализа разрывов требований и обязательств по срокам исполнения выявлен дефицит ликвидности по всем временным интервалам, вследствие чего у Банка возникает необходимость привлекать дополнительные ресурсы для своевременного выполнения банковских обязательств.

На основании данных отчетности формы N 125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" по состоянию на 01.04.2020 дефицит ликвидности по сроку погашения до 1 года составил 439 484 тыс. руб. В целях расчета достаточности экономического капитала (капитала, необходимого для покрытия расходов, связанных с реализацией всех имеющихся банковских рисков) Банком принимается допущение, что затраты на поддержание ликвидности с учетом привлечения необходимых ресурсов по коммерческой ставке межбанковского привлечения ресурсов 6,11% (размер средневзвешенной ставки привлечения МБК определен на основании информации с сайта <http://www.cbr.ru>; MIACR - Moscow InterBank Actual Credit Rate) могут составить 26 852 тыс. руб.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводился на основе Баланса активов и пассивов по срокам до их погашения по состоянию на 01.04.2020 (форма представлен в Приложении 4 к настоящему Отчету).

Динамика коэффициентов ликвидности представлена в Таблице № 1.

Таблица № 1

Динамика коэффициентов ликвидности в 2020 году

Сроки погашения А и П	до востреб.	2-5 дн	6-7 дн	8-30 дн	1-3 мес	3-6 мес	6-9 мес	10-12 мес	более 1 г
Кумулятивный разрыв ликвидности, тыс. руб.									
на 01.01.2019	-392 557	-393 359	-394 170	-227 788	-265 262	-352 725	-105 334	91 484	314 355
на 01.02.2019	-337 133	-102 548	-109 789	-154 688	-194 485	-285 417	70 125	106 183	345 300
изменения за январь в %	-14,12	-73,93	-72,15	-32,09	-26,68	-19,08	-166,57	16,07	9,84
на 01.03.2019	-500 098	-217 398	-225 049	-237 324	-325 212	-154 368	208 608	100 507	323 918
изменения за февраль в %	48,34	112,00	104,98	53,42	67,22	-45,91	197,48	-5,35	-6,19
на 01.04.2019	-322 017	-331 381	-334 098	-361 284	-340 533	285	218 087	75 940	330 517
изменения за март в %	-35,61	52,43	48,46	52,23	4,71	-100,18	4,54	-24,44	2,04
Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности, %									
на 01.01.2019	-44,95	-44,99	-45,02	-21,77	-20,94	-21,14	-5,76	4,50	13,97
на 01.02.2019	-33,21	-9,95	-10,57	-14,01	-13,99	-16,39	3,72	4,85	14,45
изменения за январь в %	11,74	35,04	34,45	7,77	6,95	4,75	9,49	0,36	0,48
на 01.03.2019	-55,66	-23,56	-24,19	-22,68	-23,74	-9,56	11,83	4,87	14,05
изменения за февраль в %	-22,45	-13,61	-13,61	-8,67	-9,75	6,83	8,10	0,02	-0,39
на 01.04.2019	-39,26	-39,92	-40,05	-38,14	-28,40	0,02	13,59	3,92	15,43
изменения за март в %	16,40	-16,36	-15,86	-15,47	-4,66	9,58	1,76	-0,95	1,38

Как видно из Таблицы № 1, по состоянию на 01.04.2020 дефицит ликвидности наблюдается по временным интервалам на сроки до 3 месяцев, начиная со сроков до погашения от 3 месяцев и более наблюдается избыток ликвидности.

Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности находятся в установленных пределах, утвержденное значение максимального разрыва между активами и обязательствами по срокам погашения «не более 50%» соблюдено.

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Разделяют рыночный риск на следующие составляющие: валютный риск; фондовый риск; процентный риск. Совокупный размер рыночного риска в Банке незначителен.

Фондовый риск отсутствует. Операций с облигациями и акциями Банк не осуществляет.

Рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен, складывается за счет валютного риска.

Валютный риск связан с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовый результат или балансовую стоимость портфелей финансовых инструментов банка. Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП) по каждой валюте, с которой работает банк, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Размер открытой валютной позиции в течение отчетного периода не превышал 10% от капитала Банка.

Сотрудники валютного отдела ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах. При незначительных колебаниях рыночного курса решение о проведении конверсионных операций для уменьшения уровня валютного риска принимается на уровне руководителя отдела. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать незначительным, так как 93,1 % активов и пассивов Банка сформированы в национальной валюте.

Учитывая, что в Банке фондовый риск не реализован, а показатели процентного риска находятся на приемлемом уровне, в целом показатель рыночного риска в количественном измерении складывается из данных по открытым позициям в иностранных валютах (валютный риск). По состоянию на 01.04.2020 величина валютного риска (ОВП) составила 22 798 тыс. руб. (6,41% от капитала Банка), что не превышает установленной предельной величины.

По сравнению с данными на 01.03.2020 показатель рыночного риска (валютный риск) за март 2020 года вырос на 19 565 тыс. руб. (с 3 233 тыс. руб.).

По сравнению с данными на 01.01.2020 показатель рыночного риска (валютный риск) за 1 квартал 2020 года вырос на 19 628 тыс. руб. (с 3 170 тыс. руб.).

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков. С целью минимизации данного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения ресурсов с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки. В договорах на привлечение и размещение денежных средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг.

Показатели для расчета средневзвешенных ставок по размещенным ресурсам на 01.04.2020

Финансовый инструмент	Объем размещенных средств на 01.04.2020 тыс. руб.	Процентный доход, тыс. руб.	Средневзвешенная ставка размещения, %
Кредиты ЮЛ и ИП	1 677 814	15 921	11,37
Кредиты ФЛ	199 978	2 307	13,58
Просроченные кредиты	13 853	0	0,00
Размещение в Банке России	120 000	1 715	5,53
Итого размещение	2 011 645	19 943	11,24

Показатели для расчета средневзвешенных ставок по привлеченным ресурсам на 01.04.2020

Финансовый инструмент	Объем привлеченных средств на 01.04.2020 тыс. руб.	Процентный расход, тыс. руб.	Средневзвешенная ставка привлечения, %
Средства на счетах ЮЛ и ИП	752 150	437	0,68
Депозиты ЮЛ	95 084	644	7,97
Средства на счетах ФЛ	63 741	27	0,50
Депозиты ФЛ (руб.)	1 063 418	6 604	7,31
Депозиты ФЛ (вал.)	114 836	100	1,03
Векселя Банка	24 015	102	5,00
Итого привлечение	2 113 244	7 914	4,41

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства. Операционные риски Банка связаны с возможными недостатками в системах и процедурах управления и контроля над банковскими процессами, принятием неверных решений сотрудниками различного ранга, а также системными ошибками. Операционный риск возникает, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых процедур, стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, связанные с техногенными либо природными бедствиями.

Операционные убытки могут быть в виде снижения стоимости активов, досрочного списания (выбытия) материальных активов, денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, причиненных по вине банка, затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств, прочих убытков.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска. Управление большинством операционных рисков осуществляется внутри самих отделов, где эти риски могут возникать. Оценка операционного риска осуществляется Службой управления рисками совместно с подразделениями, осуществляющими те или иные операции или процессы, на которых в наибольшей степени концентрируются конкретные факторы риска. Банком применяется балльно - весовой метод оценки операционного риска. Оценка производится на основании методики оценки, разработанной банком. Данная оценка позволяет выделять потенциально более рисковые направления деятельности банка или процессы. Уровень операционного риска рассчитывается регулярно, не реже, чем 1 раз в квартал.

Банком применяется также методика количественной оценки уровня операционного риска на основании данных официальной отчетности. Расчет производится на основании Отчета о финансовых результатах (форма 0409102) и Расчета собственных средств (капитала) (Базель III) (форма 0409123). Методика включает расчет и анализ индикаторов операционного риска, характеризующих уровень потерь от реализации операционных рисков в суммарных расходах; уровень затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах; отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу и отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, и мониторинг динамики уровня данных показателей. Применение данной методики позволяет банку определить количественно затраты по предотвращению и последствия реализации операционного риска.

Расчет операционного риска.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	29211	29211
	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	194741	194741

1.1	чистые процентные доходы	128025	128025
1.2	чистые непроцентные доходы	66716	66716
1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Операционный риск (ОР) = Сумма D / 3 * 15%

Для целей расчета требований капитала по покрытию операционного риска на 01.04.2020

ОР = 29 211 тыс. руб.

Минимизация операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя организационные и контрольные мероприятия за деятельностью сотрудников (разграничение доступа к информации, установление лимитов и контроль за их исполнением, выверка расчетов и пр.), страхование имущества, организация резервного копирования информации и прочие мероприятия.

Для снижения операционного риска в части компьютерных и телекоммуникационных технологий в банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля (криптография, использование систем кодировок, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи и хранения информации, программное обеспечение, ограничивающее доступ к базам данных, файлам, программам). Для снижения риска персонала, связанного с возникновением ошибок при совершении банковских операций, их документировании и отражении в учете, банком используются специализированные программные средства для поддержки отдельных направлений деятельности, в т.ч. автоматизированная банковская система по обслуживанию физических лиц «Retail», программа «Комита Курьер JE» для осуществления контроля за соблюдением порядка представления сведений по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, направляемых в Росфинмониторинг, программный комплекс «ИНЭК-АФСР» для анализа кредитоспособности заемщиков.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

Риск концентрации: Банк принимает риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В соответствии с разработанными внутренними нормативными документами ВПОДК Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации ограничен следующими лимитами:

- ✓ совокупная сумма кредитных требований банка к одному/группе связанных заемщиков (Крз) в размере не более 79 000 тыс. руб. – по состоянию на 01.04.2020 показатель составил 66 962 тыс. руб., т.е. установленный показатель не нарушен;
- ✓ норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) не более 20% - фактический показатель на 01.04.2020 составил 18,84%, т.е. норматив не нарушен;
- ✓ совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) (Крл) не более 79 000 тыс. руб. – по состоянию на 01.04.2020 показатель составил 23 305 тыс. руб., т.е. установленный показатель не нарушен;
- ✓ норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) не более 20% – фактический показатель на 01.04.2020 составил 6,56%, т.е. норматив не нарушен.

Риск на крупных кредиторов и вкладчиков (группы связанных кредиторов и вкладчиков), доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов, отсутствует: на основании данных отчетности ф. 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» по состоянию на 01.04.2020 максимальное значение доли составило 6,89% от общей суммы обязательств.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

тыс. руб.

Наименование	Показатели на отчетные даты				Изменения за месяц		Изменения за квартал		Доля в КП %
	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	

Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП, в т.ч.:	1 505 772	1 521 480	1 645 237	1 690 950	45 713	2,78	185 178	12,30	89,38
Обрабатывающие пр-ва	278 682	282 159	283 165	304 584	21 419	7,56	25 902	9,29	16,10
Производство и распределение газа, энергии, воды	0	0	0	1 911	1 911	100,00	1 911	100,00	0,10
Сельское хозяйство	20 796	20 809	20 781	20 784	3	0,01	-12	-0,06	1,10
Строительство	109 300	66 343	79 462	107 635	28 173	35,45	-1 665	-1,52	5,69
Транспорт и связь	4 510	4 305	4 305	4 646	341	7,92	136	3,02	0,25
Оптовая и розничная торговля	782 711	802 620	888 685	874 833	-13 852	-1,56	92 122	11,77	46,24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	75 163	65 441	66 602	60 503	-6 099	-9,16	-14 660	-19,50	3,20
Прочие виды деятельности	155 638	144 276	178 997	171 971	-7 026	-3,93	16 333	10,49	9,09
На завершение расчетов	78 972	135 527	123 240	144 083	20 843	16,91	65 111	82,45	7,62
Кредиты ФЛ	218 011	211 297	211 011	200 916	-10 095	-4,78	-17 095	-7,84	10,62
Итого	1 723 783	1 732 777	1 856 248	1 891 866	35 618	1,92	168 083	9,75	100,00

В 1 квартале 2020 года структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности существенно не изменилась: наибольший удельный вес в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты сектора «Оптовая и розничная торговля» - 46,24%, «Обрабатывающие производства» - 16,1%, «Прочие виды деятельности» - 9,09%, «Строительство» - 5,69%, «Операции с недвижимым имуществом» - 3,2%; «Сельское хозяйство» - 1,1%, «Транспорт и связь» - 0,25%.

Таким образом, по состоянию на 01.04.2020 кредитный риск распределен по видам экономической деятельности в соответствии с установленными лимитами.

Распределение кредитного риска по географической принадлежности

тыс. руб.

Код региона	Наименование региона	Остаток задолженности на даты				изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
		01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
17	Владимирская область	12 392	12 392	5 503	4 853	-650	-11,81	-7 539	-60,84	0,26
34	Костромская область	389	333	333	256	-77	-23,12	-133	-34,19	0,01
45	г. Москва	91 250	71 244	79 371	84 201	4 830	6,09	-7 049	-7,72	4,45
46	Московская область	11 386	11 386	11 386	11 386	0	0,00	0	0,00	0,60
78	Ярославская область	1 608 366	1 637 422	1 759 655	1 791 170	31 515	1,79	182 804	11,37	94,68
	ИТОГО	1 723 783	1 732 777	1 856 248	1 891 866	35 618	1,92	168 083	9,75	100,00

В 1 квартале 2020 года структура предоставленных кредитов по географической принадлежности существенно не изменилась: по состоянию на 01.04.2020 наибольшую долю кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные клиентам, находящимся на территории Ярославской области – 94,68%. Доли кредитов, выданных заемщикам из других регионов, составляют: г. Москва – 4,45% кредитного портфеля, остальные регионы – менее 1%.

Таким образом, по состоянию на 01.04.2020 установленные Советом директоров лимиты по риску концентрации, включая отраслевые лимиты и лимиты по географической принадлежности, в целом соблюдены.

Х. Информация об управлении капиталом.

Банком создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Советом Директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), Правлением утверждены Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) и Процедуры стресс- тестирования.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков банка.

Стратегией управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) определены подходы к управлению капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"(утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом Директоров один раз в год. Также Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков

Ответственным подразделением Банка за организацию управления достаточностью капитала является Служба управления рисками.

Управления достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 2 года с ежегодным обновлением показателей;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

По состоянию на 01.04.2020 собственные средства (капитал) Банка составили 355 484 тыс. руб.

Выплаты дивидендов в пользу участников банка в течение 2020 года не было .

XI. Информация о сделках по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований Банк проводит с целью снижения уровня проблемной и просроченной задолженности за счет погашения проблемных активов, кроме того снижаются текущие расходы на работу с проблемными активами. В 2020 году сделок по уступке требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не было, были проведены :

-4 сделки по уступке прав требований без рассрочки платежа по уступке прав требования по кредитам юридических и физических лиц (на 1102,8 тыс. руб., на 687,2 тыс. руб., на 6000 тыс. руб., на 5 757,7 тыс. руб.)

Кроме того, по состоянию на 01.04.2020 остаток задолженности по требованиям банка по договорам уступки прав требования, заключенным в 2019 году, составляет 21 580 тыс.руб. (требования по сделкам классифицированы в 2-ю категорию качества и по ним сформированы резервы в размере 7% и 10 % соответственно, по договорам уступки прав требования, заключенным в 2016-2018 годах - 10 752 тыс. руб. (требования к юридическим лицам), 400 тыс. руб.(требования к физическим лицам). Данные активы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» отнесены, соответственно в IV и V категорию качества и по ним сформированы резервы в размере 72 % и 100%.

XII. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

Под связанными с Банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.п.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- Аффилированные лица Банка (участники банка с долей более 20 %; члены Совета Директоров; члены Правления, Председатель Правления);
- не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

Операций (сделок) со связанными с Банком лицами, размер которых превышает 5 % балансовой стоимости статей активов или обязательств банка, отраженных в форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)» в течение 2020 года не было.

Общая сумма ссудной задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, на 01.04.2020г. составляла 26 005 тыс.руб., вкладов- 21 032 тыс.руб.

Все операции (сделки) со связанными с Банком лицами в части предоставления ссуд и привлечения средств в депозиты осуществлялись на общих условиях, принятых в банке. Льготные условия не применялись. Ссуды являются обеспеченными. В качестве обеспечения по кредитам приняты недвижимое имущество, автотранспорт, поручительства физических лиц. По всем сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, получено одобрение Совета Директоров. Результаты операций со связанными сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2020 г. влияния не оказали.

Полученные доходы и проведенные расходы являются незначительными: сумма процентного дохода за 2020 год составила – 392 тыс. руб., процентного расхода-219 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи), привлеченные (размещенные) субординированные кредиты (займы, депозиты), обязательства по взаиморасчетам со взаимосвязанными лицами на отчетную дату отсутствуют.

На отчетную дату собственные выкупленные у связанных сторон долевые инструменты отсутствуют.

ХIII. Информация о системе оплаты труда в банке.

Основные принципы организации системы оплаты труда, а также наличие процессов и регламентирующих процедур, обеспечивающих соответствие структуры заработной платы работников банка требованиям ЦБ РФ, определены Политикой организации системы оплаты труда и контроля за ее функционированием в ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), утв. Советом Директоров банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета Директоров. Функции по подготовке решений Совета Директоров по вопросам функционирования системы оплаты труда в ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) возложены на Председателя Совета Директоров Усенко В.М.

Независимые оценки системы оплаты труда рассматриваются Советом Директоров в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

В соответствии с Политикой организации системы оплаты труда и контроля за ее функционированием в ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) выделяются две категории работников с разным подходом к их системе оплаты труда:

- 1 категория - исполнительные органы и иные работники, принимающие риски (11 чел.);
- 2 категория - сотрудники подразделений внутреннего контроля и управления рисками (3 чел.).

И для 1 и для 2 категории работников применяется:

- фиксированная часть оплаты труда: должностной оклад, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, включая надбавки, доплаты, материальную помощь и выплаты, учитывающие специфику труда;

- нефиксированная часть оплаты труда: стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности: единовременная премия; ежеквартальная премия по итогам работы за количественные результаты деятельности; годовая премия - размер общего по банку объема денежных средств, направляемых на цели премирования по итогам отчетного года.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отнесенным к 1 категории работников, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Сроки выплаты нефиксированной части оплаты труда, на которую распространяется рассрочка - по итогам завершения анализа финансовых результатов деятельности банка и уровня реализации рисков за отчетный год.

Для подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, отнесенных к 2 категории работников, в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками этих подразделений задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка. Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов),

принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, отнесенных к 2 категории работников, составляет не менее 50%. Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда для работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не применяется.

Для персонала, не участвующего в принятии рисков и контроле, применяется система ежемесячных должностных окладов. Вместе с тем по результатам деятельности Банка ежеквартально выплачивается вознаграждение, размер которого определяется финансовым результатом работы Банка и индивидуальным коэффициентом работника, который может корректироваться Председателем Правления банка с учетом квалификации, объема, сложности и качества выполняемой работы по каждому работнику в отдельности.

По итогам работы за год работникам Банка может быть выплачено вознаграждение.

В течение отчетного периода 2020 года применялась система оплаты труда в соответствии с утвержденной Политикой организации системы оплаты труда. Изменений в системе оплаты труда не было. Изменений внутренних документов банка, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, стимулирующих выплат Председателю Правления и членам Правления, иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в течение 2020 года не было.

Изменения условий деятельности банка, в том числе связанных с изменениями стратегии банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности банка, а также уровня и сочетания принимаемых рисков не было.

Списочная численность персонала банка на 01.04.2020 составляла 121 человек.

В 2020 году вознаграждение работникам банка, в том числе управленческому персоналу, выплачивалось ежемесячно, размер которого определялся финансовым результатом работы Банка и индивидуальным коэффициентом работника с учетом его квалификации, объема, сложности и качества выполняемой работы. Общий размер фонда оплаты труда за 1 квартал 2020 года составил 21150 тыс. руб., в т.ч. фиксированная часть составила 14677 тыс. руб., нефиксированная часть - 6473 тыс. руб. .

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка (членам исполнительных органов (Председателю Правления, членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков), составили за отчетный период 2020 г. составили всего 6621 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения – 6621 ;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - 0 ;
- прочие долгосрочные вознаграждения - 0;
- выходные пособия - 0 ;
- выплаты на основе акций - 0.

Члены Совета Директоров банка - 4 чел.

Вознаграждения членам Совета Директоров выплачиваются на основании решения общего собрания участников. В течение отчетного периода 2020 г. общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров составила 8415 тыс. руб., в том числе :

- краткосрочные вознаграждения - 8415 ;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - 0;
- прочие долгосрочные вознаграждения - 0 ;
- выходные пособия - 0 ;
- выплаты на основе акций - 0

XV. Информация об утверждении ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил годовую отчетность к выпуску 18 мая 2020 года.

Председатель Правления
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)

О.В. Троицкий

Главный бухгалтер

М.Е. Старк

18 мая 2020 года

