ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)
за 1 полугодие 2021 год.

1. Краткая информация о ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)

1.1. Информация 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 текущем 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

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

По состоянию на 01 июля 2021 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 собственникам и 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	28,1374735	28,1374735		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		Данное физическое лицо является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация. Усенко В.М. и Троицкий О. В. 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): 1). Усенко В.М. и ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными пунктами 5 и 6 части1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», поскольку по предложению Усенко В. М. избран единоличный исполнительный орган ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), избрано более чем 50% количественного состава коллегиального исполнительного органа ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО). 2). Троицкий О. В. и ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными пунктом 2 части 1 статьи 9 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.	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.
6	Сандугей Ирина Николаевна, РФ, г. Ярославль	1,1215145	1,1215145		
7.	Общество с ограниченной ответственностью «ПОЛИГРАФ ПРИНТ» (ООО «ПОЛИГРАФ ПРИНТ») адрес – 150066, Россия, г. Ярославль, ул. 1-я Путевая, д. 11б, 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».
8	Казарян Валентина Сережевна,	9,823552	9,823552		

	РФ, г. Ярославль				
9.	Гридякина Мария Евгеньевна, РФ, г. Ярославль	9,823552	9,823552		
10	Участники-миноритарии	0,9549795	0,9549795		

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».

1.3 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.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Услуги банка.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также на основании базовой лицензии, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

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 платёжных систем «МИР», 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 неотложный нужды (под залог автотранспортного

средства); на неотложные нужды (для держателей зарплатной карты MasterCard); овердрафт для держателей международных банковских карт VISA и MasterCard и платежной системы «МИР».

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.

2.2. Информация об экономической среде и факторы, повлиявшие на результаты Банка в отчетном году.

Общая экономическая ситуация в Российской Федерации, в реальном секторе экономики оказывает серьёзное влияние и на всю финансово-банковскую систему. Более того, именно она определяет направления государственной кредитно-денежной и финансовой политики страны.

2020 год был достаточно сложным для экономики Российской Федерации Российская экономика в феврале–марте 2020 года оказалась под мощным воздействием сразу двух негативных факторов — стремительного распространения пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и ее пагубного влияния на глобальную экономику, а также обвала цен на нефть. На этом фоне рубль существенно обесценился к доллару и евро. Реагируя на ситуацию, правительство и Банк России последовательно вводили несколько пакетов мер по поддержке экономики и граждан.

Федеральная служба государственной статистики опубликовала доклад о социально-экономическом положении России, подведя в нем основные социально-экономические итоги минувшего года. В частности, согласно первой оценке Росстата, ВВП страны упал по итогам 2020 года на 3,1%, а реальные доходы граждан уменьшились на 3,5%.При этом инфляция в 2020 году достигла 4,91%, в том числе продовольственная — ускорилась до 6,69%, непродовольственная — до 4,79%, а услуги подорожали на 2,7%.Производство в России сократилось в 2020 году на 2,9%, ввод жилья — на 1,8%, а грузовые автоперевозки — на 6%.Ведомство констатирует, что спад розничной торговли в 2020 году достиг 4,1%, а ресторанный рынок обвалился на 20,7%.Росстат также отмечает, что население РФ сократилось по итогам 2020 года на 510 тыс. человек до 146,2 млн, причем смертность возросла на 17,9%, а рождаемость упала на 3,3%.

Данные статистики Росстата за январь 2021 года свидетельствуют о том, что устойчивого восстановления российской промышленности пока не достигнуто. Так, спад промышленности год к году составил в январе -2,5%. При этом число официальных рабочих дней в этом январе было на два меньше, чем в 2020 г., однако падение промышленного производства месяц к месяцу со снятой сезонностью и устраненным календарным фактором составило в январе -3,8% по оценке Росстата. Причем особенно сильно «просела» обрабатывающая промышленность, а стабильность или ускорение наблюдались лишь в инфраструктурных секторах, что частично можно объяснить холодной зимой. Загрузка производственных мощностей в ходе кризиса упала в секторах промышленности на 5–10% и в феврале 2021 г. выросла лишь в электро- и теплоэнергетике. Падение загрузки не позволяет рассчитывать на начало спонтанного оживления инвестиционной активности в течение примерно одного года после устойчивого возобновления роста. Росстат в середине июня произвел первую оценку динамики ВВП в I квартале 2021 г.: снижение составило 0,7% г/г9 после -1,8% г/г в IV квартале 2020 года. Рост экономики в II квартале продолжился более медленными темпами, чем в I квартале. Ужесточение ограничительных мер, вызванное ухудшением эпидемической ситуации, произошло ближе к концу июня месяца и пока носит достаточно локальный характер, сказывающийся в основном на секторе потребительских услуг.

Все вышеперечисленные факты оказали влияние на деятельность Банка . Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам отчетного периода 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.[1]

тыс. руб.

№ п/п	Номер строки формы 0409806	Показатели	На 01.07.2021	На 01.01.2021	Изменение
1		Собственные средства (капитал) банка	376 942	365 602	11 340
2	14	Активы банка	2 683 991	2 767 430	- 83 439
2.1.	5	Чистая ссудная задолженность – всего, в том числе	2 290 238	2 290 951	- 713
2.1.1.	5	Депозиты, размещенные в Банке России и иные размещенные средства в банках	301 000	465 000	- 164 000
2.1.2	5	Кредиты корпоративным клиентам	1 729 216	1 560 354	168 862
2.1.3	5	Кредиты физическим лицам	278 221	275 282	2 939
2.1.4.	5	Начисленные проценты	5 047	4 522	525
3	16	Средства клиентов – всего, в том числе :	2 264 207	2 347 272	- 83 065
3.1	16	Средства корпоративных клиентов	836 224	903 771	- 67 547
3.2.	16	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 337 965	1 417 456	- 79 491
3.3.	16	Субординированный депозит	20 000	20 000	-
3.4	16	Начисленные проценты	3 153	2 765	388

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 85,3 % 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. Доля чистых процентных доходов в общей сумме чистых доходов составляет 72,5%

В структуре доходов банка за 2021 год доля чистых комиссионных доходов составила 20,4 %. 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 отчетного периода 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 валюто - обменные операции. Доля доходов, полученных от валютных операций, в структуре доходов банка составила 4,2 %.

Доходов от операций с ценными бумагами в течение 2021 г. не было.

[1] Здесь и далее в таблицах показатели могут отличатся из-за округления данных.

2.3. Информация о перспективах развития Банка

Банком ежегодно утверждается Стратегия развития Банка, основанная на анализе и перспективах развития российской экономики ,определяет основные направления развития Банка и детализацию в системе бизнес-планирования. Основной целью развития Банка согласно Стратегии, по-прежнему является повышение устойчивости и эффективности его функционирования, укрепление имиджа Банка как надежного и стабильного финансового института, предоставляющего широкий спектр финансовых услуг, расширяющего сеть обслуживания клиентов. При этом Банк использует консервативный подход к принятию рисков, обеспечивая приоритет финансовой устойчивости в конфликте «риск – доходность».

К основным стратегическим целям на 2021 год относятся:

- Укрепление позиций Банка на рынке финансовых услуг Ярославской области, повышение финансовой устойчивости и эффективности;
- Дальнейшее наращивание капитала Банка;
- Определение в качестве приоритетного направления поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства. Банк будет ориентироваться на обслуживание ключевых сегментов:

- компании микробизнеса с годовым оборотом до 60 млн. рублей:
- компании малого бизнеса с годовым оборотом до 400 млн. рублей;
- компании среднего бизнеса с годовым оборотом до 1 млрд. рублей;
- розничные клиенты, в первую очередь - бенефициары, менеджмент и сотрудники корпоративных клиентов Банка, частные лица со средним уровнем доходов, индивидуальные предприниматели

- Минимизация рисков;
- Разработка, внедрение, отладка новых бизнес-процессов;
- Внедрение и развитие новых технологий и продуктов (услуг), повышение уровня клиентского сервиса. Развитие технологий и процессов, ведущих к реализации в обслуживании клиентов принципа «быстро и просто»;
- Развитие партнерских отношений с иными кредитными организациями для совместного финансирования целевых программ клиентов, а также организации перекрестных продаж, в т.ч. в рамках кредитной кооперации.

Основной целью Банка является получение максимально возможного финансового результата, достигаемого в процессе обслуживания клиентов на основе гибкой тарифной политики Банка и более эффективного использования накопленной ресурсной базы. Необходимость развития Банка и внедрение новых технологий вынуждает к изменению структуры расходов Банка. Банк планирует в 2021-2023 году рост расходов на программное обеспечение в связи с приобретением новых модулей для интегрированной банковской системы, существенное обновление компьютерного парка. Банк планирует высокий уровень расходов на обеспечение уровня информационной безопасности, соответствующего регуляторным стандартам.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Выплаты дивидендов в пользу участников банка в течение 2021 года не было. Решение о распределении прибыли по итогам 2019-2020 гг. было принято 27 апреля 2021 года на очередном годовом общем собрании участников ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) , согласно которому было решено отчисления от прибыли, полученной по итогам 2019 года, направить в резервный фонд (согласно Уставу Банка 5% от чистой прибыли) в размере 904 592 руб. ,оставшуюся часть прибыли, полученной по итогам 2019 г., в размере 17 187 253,79 руб. оставить нераспределенной в целях дальнейшей капитализации, произвести отчисления от прибыли, полученной по итогам 2020 года, в резервный фонд (согласно Уставу Банка 5% от чистой прибыли) в размере 826 630 руб., оставшуюся часть прибыли, полученной по итогам 2020 года, в размере 15 705 974,44 руб. оставить нераспределенной в целях дальнейшей капитализации.

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

В отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2021 г. 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 1-е полугодие 2021 годы, начавшийся 1 января 2021 года и закончившийся 30 июня 2021 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 2021 и 2020 годы.

3.1. Краткий обзор 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 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 № 113 от 31.12.2020. 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 Учетную политику Банка на 2021 год по сравнению с Учетной политикой на 2020 год в связи с введением в действие Указаний Банка России от 19 мая 2020 г. № 5460-У, от 14 сентября 2020 г. № 5546-У, от 14 сентября 2020 г. № 5547-У, от 5 октября 2020 г. № 5586-У внесены изменения. Наиболее значимые из них:

- отражена позиция Банка в отношении признания в составе расходов стоимости запасов. В составе запасов Банк не признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе своей обычной деятельности; затраты на приобретение указанных активов Банк признает в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены, при этом датой понесения затрат является дата приема-передачи, оказания услуг, т.е. дата поступления запасов на склад.
- откорректированы положения по учету приобретенных Банком от третьих лиц прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и приобретенных Банком от третьих лиц прав требования в денежной форме по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества и иные права требования в денежной форме, не связанные с уступкой прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с новыми требованиями Банка России к бухгалтерскому учету указанных операций.

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.

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 преемственности 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 2021 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.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	30 июня 2021	**31 декабря 2020**
Руб. / доллар США	72,3723	73,8757
Руб. / евро	86,2026	90,6824

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(пункт 2.3.1.Учетной политики Банка на 2021 год).

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 учитывается 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 массой 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 подтверждён.

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 применение 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 применение 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 подтверждён.

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 применение 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 применение метода ЭПС. Данный вывод экстраполируется на все финансовые обязательств, 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 2019-2020 годов оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и переоценки: указанное влияние отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 15692 и 9931 тыс. рублей соответственно.

За отчетный период 2021 года переход на МСФО (IFRS) 9 оказал отрицательное влияние на балансовую прибыль – превышение расходов над доходами от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки составило 3767 тыс. руб.

Однако положительный/ отрицательный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 199-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.

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 параметром: 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, содержать 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 lt-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 стоится 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 кредитном 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:

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

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.

В Учетную политику Банка на 2021 год по сравнению с Учетной политикой на 2020 год в связи с введением в действие Указаний Банка России от 19 мая 2020 г. № 5460-У, от 14 сентября 2020 г. № 5546-У, от 14 сентября 2020 г. № 5547-У, от 5 октября 2020 г. № 5586-У внесены изменения.

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 долевые 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 долевые 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.
- информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов;
- информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету;
- информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения;
- информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения;
- информация об остатках средств на счетах кредитных организаций;
- информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи;
- информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств;
- информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения;
- информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги;
- информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации по окончании трудовой деятельности; в части совместных программ нескольких работодателей;
- информация о выплатах на основе долевых инструментов;
- информация об объединении бизнесов;

- информация о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

4. 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 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	105 305	140 456
Средства на корреспондентском счете в Банке России	55 796	50 536
Средства на корреспондентских счета в кредитных организациях – корреспондентах	72 183	100 104
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	27 925	54 007
Корсчета в банках - нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	- 524	- 524
Итого денежных средств и их эквивалентов (без обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России)	**260 685**	**344 579**
Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	6 528	7 535
Всего денежных средств и их эквивалентов	**267 213**	**352 114**

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России в сумме 7535 тыс. рублей на 1 января 2021 года и 6 528 тыс. рублей на 1 июля 2021 года не предназначены для проведения платежей и исполнения обязательств Банка в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничения по их использованию, не имеется. Банк не создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, так как кредитная организация принимает, что ставка оценочного резерва по данному прочему активу соответствует ставке резерва на возможные потери.

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

тыс. руб.

№ строки	**Наименование заемщиков по видам заемщиков**	**На 01.07.2021**	**на 01.01.2021**
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	**2 338 973**	**2 332 842**
1.1	Депозиты в ЦБ	301 000	465 000
1.2	Размещено в других банках	4 194	4 383
1.3.	Кредитный портфель , В том числе:	**2 007 437**	**1 835 636**
1.3.1.	Корпоративным клиентам	1 540 559	1 403 277
1.3.2.	Индивидуальным предпринимателям	188 657	157 077
1.3.3.	Предоставлено физическим лицам	278 221	275 282

1.4.	Требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	26 382	27 764
1.5	Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	60	59
2	Начисленные проценты	5 047	4 522
3	Резервы на возможные потери по ссудам и процентам	- 77 577	- 65 486
4	Корректировка резерва на возможные потери	26 893	23 086
5	Корректировки, уменьшающие стоимость, предоставленных (размещенных) денежных средств	- 3098	- 3 719
	Чистая ссудная задолженность	**2 290 238**	**2 291 245**

Финансовые активы, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS)9. Распределение кредитного портфеля по стадиям обесценения :

На 01.01.2021

тыс. руб.

Стадия обесценения	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва на возможные кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9
1-ая стадия	1 679 638	37 869	-24 556	13 313
2-ая стадия	142 437	1 308	3 041	4 349
3-ая стадия	13 560	13 560	-	13 560
Итого	**1 835 635**	52 737	-21 515	31 222

На 01.07.2021:

Стадия обесценения	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва на возможные кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9
1-ая стадия	1 826 038	45 249	-26 199	19 050
2-ая стадия	168 396	6 760	1 867	8 627
3-ая стадия	13 003	13 003	-	13 003
Итого	**2 007 437**	65 012	-24 332	40 680

Распределение задолженности , приравненной к ссудной по стадиям обесценения :

На 01.01.2021

тыс. руб.

Стадия обесценения	Задолженность, приравненная к ссудной	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва на возможные кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки МСФО 9
1-ая стадия	17 188	1 611	- 1 558	53
2-ая стадия	-	-	-	-
3-ая стадия	10 576	10 576	-	10 576
Итого	27 764	12 187	- 1 558	10 629

На 01.07.2021 :

Стадия обесценения	Задолженность, приравненная к ссудной	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва на возможные кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки МСФО 9
1-ая стадия	15 706	1 448	- 1 427	21
2-ая стадия	-	-	-	-
3-ая стадия	10 576	10 576	-	10 576
Итого	26 282	12 024	- 1 490	10 597

Банк не создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в Банке России, других кредитных организациях, прочим размещенным средствам, так как кредитная организация принимает, что ставка оценочного резерва по данному прочему активу соответствует ставке резерва на возможные потери.

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

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.07.21	на 01.01.2021
1.	Балансовая стоимость ОС (с учетом переоценки)	139 544	132 500
2.	Земля	10 855	10 855
3.	Вложения в сооружение (строительство) ОС – гаражные боксы в ГСК «Центральный –2»	919	699
4.	Накопленная амортизация ОС (с учетом переоценки)	-33 789	-33 840
5.	Резерв на возможные потери	-349	-349
6.	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	11 229	12 843
7.	Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду (лизинг)	-5 900	-5 813
8.	Нематериальные активы	3 562	2 150
9.	Амортизация нематериальных активов	-1 014	-767
10.	Материальные запасы	0	6
11.	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	458
12.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	4 546
13.	Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	-151
14.	Резерв на возможные потери	0	-500
15.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	686
16.	Резерв на возможные потери	0	-343
	Всего	**125 057**	**122 980**

Движение основных средств в отчетном периоде :

тыс. руб.

	Здания	Офисное оборудование и мебель	Авто транспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	**86 756**	**673**	**39 348**	**5 644**	**79**	**132 500**
Поступления	0	0	9518	2034	0	11 552
Выбытия	0	0	4508	0	0	4 508
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 01.07.2021 г.	**86 756**	**673**	**44 358**	**7 678**	**79**	**139 544**
Накопленная амортизация на 01.01.2021	**- 19078**	**- 636**	**- 8 628**	**- 5 419**	**- 79**	**-33 840**
Амортизационные отчисления за отчетный период	-517	-5	-3 447	-212	0	-4 181
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	4 232	0	0	4 232
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 01.07.2021	**-19 595**	**-641**	**-7 843**	**-5 631**	**- 79**	**-33 789**

По состоянию на 01.01.21 остаток счета 60401 "Основные средства (кроме земли)" составлял 132 500 т.р., на 01.07.2021- 139 544 т.р.

Вложения в сооружение (строительство) основных средств.

Тыс. руб.

№	Наименование	На 01.07.2021	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
3.	Вложение в приобретение основных средств-Модернизация локально-вычислительной сети	220	
	Всего	**919**	**699**

По состоянию на 01.07.2021 остаток счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» составляет 919 тыс. руб. - оплата права на долевое участие в строительстве 2 гаражей на пр. Толбухина в г. Ярославле и вложения в модернизацию локально-вычислительной сети. 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 01.07.2021 составил 262 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 в составе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, числились следующие объекты:

тыс. руб.

№	Наименование	**На 01.07.2021**	**на 01.01.2021**
1.	Земельный участок, временно неиспользуемый .в основной деятельности ., по адресу ЯО, Ярославский р-н Курбский с/о, д. Лаптево, д.7	0	267
2	Земельный участок, временно неиспользуемый .в основной деятельности ., по адресу ЯО, Ярославский р-н Курбский с/о, д. Лаптево.	0	191
	Итого	**0**	**458**
1.	Нежилое помещение 26,7 кв.м. по адресу: г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 63	0	0
2.	Нежилое помещение 136,9 кв.м. по адресу: г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 63	0	0
3.	Жилой дом 301,1 кв.м. по адресу: ЯО, Яросл. район, Курбский с/о, д. Лаптево, д.7	0	4 546
	Итого	**0**	**4 546**
	Всего	**0**	**5 004**

В течение отчетного периода объекты недвижимости были реализованы , по результатам выбытия имущества получена прибыль 172,3 тыс. руб.

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 2021 года, в результате данной переоценки остаточная стоимость зданий и земельных участков уменьшилась на 257 тыс. руб.

Оценка здания и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 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 № 2901-21 об определении рыночной стоимости объекта недвижимости: здания банка по адресу: г.Ярославль, ул.Собинова, д.30;

- Отчет № 1403-21 об определении рыночной стоимости объекта недвижимости-доли в нежилом здании по адресу: г.Ярославль, ул.Собинова , д.31/6;

- Отчет № 3001-21 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 2021 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 массой 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 уценка основных средств по письму ЦБ РФ №17-1-2-6/272 от 08.05.2020 г. , в результате балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности снизилась на 167 т.р., основных средств- на 13807 т.р.

На 01.01.2021 г. к объектам, отвечающих критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи, были отнесены:

тыс. руб.

№	Наименование	**На 01.07.2021**	**на 01.01.2021**
1.	Гаражный бокс №26 ГСК "Карабулинский" Кад.№76:23:010101:190270	0	344
2.	Гаражный бокс №34 ГСК "Карабулинский" Кад.№76:23:010101:193131	0	342
	Всего	**0**	**686**
3	Резерв на возможные потери	0	343
	Итого	**0**	**343**

В отчетном периоде объекты недвижимости были реализованы, по результатам реализации была получена прибыль в сумме 313,7 тыс. руб.

По данным теста на обесценение активов на 01.01.2021 были выявлены активы, подлежащие обесценению-объекты недвижимости, результаты от обесценения описаны выше .

По состоянию на 01.07.2021 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.07.2021 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (оборудования).

По состоянию на 01.07.2021 года Банк не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2021остаток счета 610 "Материальные запасы" составил 6 тыс. руб.; по состоянию на 01.07.21 – 0 тыс. руб.

На 01.07.2021 остаток нематериальных активов составил :

№	Наименование	**На 01.07.2021**	**на 01.01.2021**
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 неисключител,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 неисключител,лицензия на право использ,программного комплекса RS-Loans v,5,5 МСФО 9 (АО "Эр-Стайл Софтлаб")	190	190
8	НМА-Простая неисключительная лицензия на право использования ПО OfficeStd 2016 SNGL OLP NL в кол-ве 10шт,(ООО "МСБай")	194	194
9	НМА-Простая неисключител,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 для ЭВМ:1С Предприятие 8,Зарплата и управление персоналом	35	35
11	НМА-Прост.неискл.лицен.на право использ.Actian Zen Enterprise Server Engines Users 10 (ООО Софтмагазин Трейд)	136	136
12	НМА-Право на использов.ПО WinSvrSTDCore 2019 SNGL OLV 16Lic NL Each AP Corelic ООО"Легион"	52	52
13	НМА-Неисключительн.право на использование ПО VipNet Coordinator for Linux 4.x (КС2) Failover(ООО "Стандарт безопасности	161	161
14	НМА-Передача прав на использование ПО VipNet Administrator 4.x (КС2) ООО "Стандарт безопасности"	124	123
15	НМА-Право на использов.ПО WinSvrSTDCore 2019 SNGL OLV 16Lic NL Each AP Corelic ООО"Легион"	105	105
16	Простое неискл.право использования ПО Actian Zen Enterprise Server Engines 10 (ООО"Галактика информац.технологий")	190	190
17	НМА-Лицензия для UserGate до 125 польз(кластер,1-я нода) АО "СофтЛайн Трейд"	132	
18	НМА-Лицензия для UserGate до 125 польз (кластер 2-я нода) АО "СофтЛайн Трейд"	92	
19	НМА-Лицензия на программу RS-Loans v.5.5.Учет объектов залога в Loans v.5.5 и их отраж.в ф.0409310 АО "Эр-Стайл Софтлаб	150	
20	НМА-Лицензия на программу RS-Bank v.5.5.Форма 0409303 по данным Loans v.5.5.АО "Эр-Стайл Софтлаб"	77	
21	НМА-Лицензия на программу для ЭВМ "Контур.Призма"право использов.по тариф.плану "Премиум" АО "ПФ"СКБ Контур"	231	
22	НМА-Лицензия на программу RS-Loans (юридические лица) v.5.5. (до 30 открытых договоров) АО "Эр-Стайл Софтлаб"	653	
23	НМА-Лицензия на использование Программы для ЭВМ Radmin 3: пакет из 100 лицензий-1шт ООО "Фарматек Трейд"	76	
	Всего	**3562**	**2 150**
	Амортизация нематериальных активов	1014	767
	Итого	**2548**	**1 383**

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,			2683316	
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			151265	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			328861	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1658696	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			268044	
8	Основные средства			125087	
9	Прочие активы			152363	

В течение 2021 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 01.01.2021	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	102	-	113	-
2	Требования банка по прочим операциям	392	-	505	-
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	1292	282	1 504	-
4	Резервы на возможные потери	-585		- 737	
	Итого прочих активов	**1201**	**282**	**1 385**	

По состоянию на отчетную дату **дебиторская задолженность** :
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч. 60312,60314,60323) составляла 1 416 тыс. рублей.

Основными составляющими этой суммы являются:

- 359 тыс. руб.(25,4%)- требования оплате услуг связи, услуг телекоммуникационных и информационных систем;
- 282 тыс. руб.(19,9%)- требования по оплате ремонта и технического обслуживания автотранспорта;
- 185 тыс. руб. (13,0 %) – требования по договору страхования;
- 168 тыс. руб. (11,9 %) –требования по эксплуатационным расходам по содержанию объектов недвижимости;
- 138 тыс. руб.(9,7%)- требования по присужденным пошлинам и возмещению судебных расходов ;
- 22 тыс. руб. (1,6 %)- требования по поставке ГСМ;
- 262 тыс. руб. (18,5%) -оставшуюся часть составляла текущая дебиторская задолженность.

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих активов:

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	102						102
Требования банка по прочим операциям	128				264		392
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1201	94	141	0		138	1574
ИТОГО	1431	94	141	0	264	138	2068

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

- 264 тыс. руб. –требования по просроченным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание;
- 138 тыс. руб.- требования по возмещению судебных издержек.

4.5. *Информация об остатках средств на счетах других банков.*

тыс. руб.

№	Наименование	**на 01.07.2021**	**на 01.01.21**
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 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
	Юридические лица, всего, в том числе:	836 224	903 771
1	Текущие счета/ расчетные счета	576 776	738 032
2	Срочные депозиты	259 448	165 739
	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей - всего, в том числе:	1 337 965	1 417 456
1	Текущие счета/ счета до востребования физ. лиц	98 434	154 421
2	Средства индивидуальных предпринимателей	137 287	142 324
3	Срочные вклады физ. лиц	1 102 244	1 120 711
	Субординированный депозит	20 000	20 000
	Прочие	66 865	3280
	Итого средств клиентов	**2 261 054**	**2 344 507**
	Начисленные проценты	**3 153**	**2 765**
	Всего Средства клиентов	**2 264 207**	**2 347 272**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

№ строки	Наименование видов деятельности клиентов	**На 01.07.2021**		**на 01.01.2021**	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Физические лица	1 200 078	53,1	1 275 132	54,4
2	Строительство	63 583	2,8	122 102	5,2
3	Торговля	694 664	30,7	623 756	26,6
4	Услуги	120 066	5,3	133 637	5,7
5	Производство	84 625	3,8	114 881	4,9
6	Прочее	98 038	4,3	74 999	3,2
	Итого средств клиентов	**2 261 054**	**100**	**2 344 507**	**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:	1 333	1 624
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	35	41
4.3	физических лиц - нерезидентов	1298	1 583

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	0039979	08.02.2021	01.03.2025	1000
2	ВБ	0039980	13.04.2021	18.05.2022	3099
3	ВБ	0039981	19.04.2021	18.05.2022	1032

Выпущенные собственные векселя находятся в залоге по выданным кредитам.

4.8. *Информация об объеме, структуре отложенного налогового обязательства.*

По состоянию на 01.07.2021 по статье 20 формы отчетности 0409806 отражены данные по отложенному налоговому обязательству в сумме 9951 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 67 375 тыс. руб., признано отложенное налоговое обязательство (увеличение отложенного налога на прибыль из расчета 20%) в сумме 13 475 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы (уменьшение налога на прибыль), отнесенные на финансовый результат по состоянию на 01.07.2021 г., были признаны в сумме 3 524 тыс. руб., в т.ч. по ОС (на сумму амортизации переоцененных основных средств) 4 705 тыс. руб., на сумму изменения стоимости имущества -2 994 т.р., по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников- 1 352 тыс. руб., по резервам на возможные потери -254тыс. руб., по убытку от выбытия основных средств 715тыс. руб.

тыс. руб.

№	Наименование	**На 01.07.2021**	**на 01.01.2021**
1	Отложенное налоговое обязательство	13 475	13 475
2	Отложенный налоговый актив	3 524	3 339
ИТОГО	Отложенное налоговое обязательство	9 951	10 136

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

тыс. руб.

№ строки	Наименование	**На 01.07.2021**		**на 01.01.2021**	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты	0	0	0	0
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	0	383	0
3	Обязательства банка по прочим операциям	74	0	63	180
4	Расчеты с бюджетом по налогам	533	0	2 259	0
5	Расчеты с работниками банка по оплате труда	4567	0	6 238	0

6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	819	0	1 768	0
7	Расчеты с участниками банка по дивидендам	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	282	0	1 447	30
9	Расчеты с прочими кредиторами	0	0	1	0
10	Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	5505	0	6 904	0
11	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с предоставлением (размещением)денежных средств	-360	0	-180	0
12	Переоценка требований и обязательств по поставке инвалюты	114	0	0	0
13	Сумма полученных процентов, подлежащая отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	73	0	294	
	Всего	**11 607**	**0**	**19 177**	**210**

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств:

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
Обязательства банка по прочим операциям	74						74
Расчеты с бюджетом по налогам	533						533
Расчеты с работниками банка по оплате труда					4567		4567
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению					819		819
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	282						282
Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	242	486	729	1 458	2590		5505
Предстоящие выплаты по операциям, связанным с предоставлением (размещением)денежных средств		-36	-36	-108	-180		-360
Переоценка требований и обязательств по поставке инвалюты	114						114
ИТОГО	1 245	450	693	1 350	7796		11534

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

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2021 и на 01.07.2021 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 10 физических лиц. Максимальная доля одного физического лица – 30,2 %.

Вложения в уставный капитал осуществлялись в валюте РФ.

В течение 2021 г. Банк не проводил увеличение уставного капитала.

4.11. Информация о предоставленных и полученных гарантиях.

Тыс. руб.

№	Наименование статьи	**На 01.07.2021 г.**	**На 01.01.2021 г.**
1	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29664	55 995
	В % к предыдущему году	52,98%	386,17%
2.	Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 139 455	4 000 909
	В % к предыдущему году	103,46 %	191,35%

По состоянию на 01.07.2021 года Банком выданы гарантии:

Наименование клиента	*№ договора*	*Дата выдачи*	Дата предъявления	КК	Сумма, тыс.руб.
ООО "ЯТК"	ДГ6/2020	08.07.2020	20.05.2025	2	3 000

ООО "Регион-Продукт"	ДГ8/2020	06.08.2020	06.08.2021	2	4 000
ООО "ЯТК"	ДГ4/2021	01.03.2021	20.05.2025	2	3 000
ООО "Инвестпоставка"	ДГ5/2021	06.04.2021	01.03.2022	2	292
ООО "Инвестпоставка"	ДГ6/2021	13.04.2021	01.03.2022	2	109
ООО "АвтоПилот"	ДГ7/2021	20.05.2021	25.06.2022	2	10 000
ООО "Инвестпоставка"	ДГ9/2021	26.05.2021	26.05.2022	2	263
ООО "Промсвязь"	ДГ10/2021	27.05.2021	15.08.2021	2	9 000

4.12.Гарантии , классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS)9. Распределение портфеля выданных гарантий по стадиям обесценения :

Стадия обесценения	Сумма гарантии, тыс.руб.	Резерв на возможные потери по ссудам , тыс. руб.	Корректировка резерва на возможные кредитные убытки, тыс. руб.	Резерв под ожидаемые кредитные убытки МСФО 19, тыс.руб.
1-ая стадия	29 664	456	789	1 245
2-ая стадия	0	0	0	0
3-ая стадия	0	0	0	0
Итого	29 664	456	789	1245

5. 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 2021 г.**	За отчетный период 2020 г.
1	Процентные доходы - всего, в том числе:	**119 053**	**118 449**
1.1.	От размещения средств в других банках	7 255	10 689
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам	111 798	107 760
2	Процентные расходы - всего, в том числе:	**-34 372**	**-44 960**
2.1.	По срочным вкладам физических лиц	-26 839	-37 811
2.2.	По срочным депозитам юридических лиц	-5 521	-3 745
2.3.	По текущим/расчетным счетам и прочим привлеченным средствам	-1 508	-2 705
2.4.	По выпущенным долговым ценным бумагам	-504	-699

Как видно из таблицы, наибольший процентный доход –это доход от предоставления ссуд 90,98 % от общей суммы процентных доходов в прошлом году и 93,91% в отчетном году , а наибольший процентный расход -по вкладам физических лиц (84,1% и 78,08% соответственно), структура процентных доходов и расходов практически не изменилась.

5.2. *Комиссионные доходы и расходы.*

тыс. руб.

№	Наименование статьи	**За отчетный период 2021 г.**	За отчетный период 2020 г.
	Комиссионные доходы - всего, в том числе:	**31 974**	**26 413**
1	расчетные операции (кроме вознаграждений по предоставленным кредитам)	22 941	19 158
2	кассовые операции	5 701	4 344
3	комиссии по операциям с банковскими картами	355	818

4	комиссии по валютообменным операциям	0	0
5	комиссии по выданным гарантиям	2 104	1 797
6	от оказания посреднических услуг	130	137
7	прочие	743	159
	Комиссионные расходы - всего, в том числе:	**- 4 798**	**- 5 445**
1	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-2 281	- 2 881
2	за расчетное и кассовое обслуживание	-1 663	- 1 748
3	по операциям с валютными ценностями	-511	-698
4	прочие	- 343	- 118

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	**За отчетный период 2021 г.**	За отчетный период 2020 г.
	Доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами - всего, в том числе:	13442	31 048
1	Доходы от операций с иностранной валютой	13442	31 048
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	-7704	-32 648
1	Расходы от операций с иностранной валютой	-7704	- 32 648
2	Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валюты	**5 738**	**-1 600**
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	**-1337**	**8 550**

5.4. *Административные и операционные расходы и прочие операционные доходы.*

тыс. руб.

№	Наименование статьи	**За отчетный период 2021 г.**	За отчетный период 2020 г.
	Административные и операционные расходы - всего, в том числе:	**- 88 942**	**- 93 066**
1	расходы на содержание персонала	-66 640	-68 847
2	Организационные и управленческие расходы	-14618	- 14 347
3	расходы по арендованным основным средствам и по финансовой аренде (лизинг)	- 391	- 888
4	амортизация основных средств и нематериальных активов	-4540	-4 541
5	Расходы от выбытия (реализации) имущества	0	-1 008
6	Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	- 1799	- 1 724
7	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	- 0	0
8	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-747	-875

9	прочее	-207	-836
	Прочие операционные доходы - всего	**2914**	**7 808**

5.5. *Возмещение (расход) по налогам.*

№	Наименование статьи	**За отчетный период 2021г.**	За отчетный период 2020 г.
1	Налог на прибыль	- 4 771	- 4 886
2	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-0	-0
3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	185	1 609
4	Итого расход по налогу на прибыль	- 4 586	- 3 277
	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	**- 4 586**	**-3 277**

Текущая ставка налога на прибыль в 2021 году, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (в 2020 г. – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(тыс.руб.)

	За отчетный период 2021 г.	За отчетный период 2020 г.
Балансовая прибыль до налогообложения	16 350	3 787
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	-3 270	- 0
Поправки на доходы и расходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы	15 741	20 642
Расходы по налогу на прибыль за год	-6 418	- 4 886

6. 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 01.07.2021. составляли 376 942 тыс. руб., на 01.01.2021 составляли 365 602 тыс. руб. Увеличение за отчетный период составило 11 340 тыс. руб.

в тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
		Сумма	В % к капиталу	Сумма	В % к капиталу
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал	291 037	77,21	292 202	79,92
1.1	• Базовый	291 037	77,21	292 202	79,92
1.2	• Добавочный	0		0	
2	Дополнительный капитал	85 905	22,79	73 400	20,08
	- в том числе субординированный депозит	18 000	4,48	19 500	5,33
	Итого собственных средств (капитала) банка	**376 942**	**100,0**	**365 602**	**100,0**

За 2020-2021 годы структура капитала банка практически не изменилась. Увеличение капитала произошло, в основном, за счет 2-х привлеченных субординированных депозита по 10 000 тыс. руб. каждый сроком 5 лет 3 месяца и прибыли текущего года в сумме 14 005 тыс.руб..

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(см. п 2.4).

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

Номинальный зарегистрированный уставный капитал банка на 01.01.2021. и 01.07.2021. 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 01.07.2021 резервный фонд сформирован в размере 20 712 тыс. руб.

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

- нераспределенная прибыль прошлых лет: 221 873 тыс. руб. ;
- субординированные депозиты в сумме 18 000 тыс. руб.;
- прибыль отчетного года на 01.07.2021 по форме 0409123 «Расчет собственных средств» составила 14 005 тыс. руб. Прибыль за отчетный период показана с учетом корректировок резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитный убытки (+ 3766 тыс. руб.,)и начисленных процентов по ссудам IV-V категории качества за вычетом резервов (-66 тыс. руб.); доходы, не признаваемые источником капитала(-178 тыс.руб.).

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	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	85002	9489	75513
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	77577	12091	65486
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1458	-997	2455
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5967	-1605	7572
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В течение отчетного периода 2021 года списания безнадежных ссуд(ссудной и приравненной к ней задолженности) и прочих требований за счет сформированного резерва на возможные потери не осуществлялось.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала :

- нематериальные активы 2548 тыс. руб.;

Базовый капитал на 01.07.2021 составил 291037 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 01.01.2021. и на 01.07.2021 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):	221873	223604
2.1	прошлых лет	221873	213918
2.2	отчетного года	0	9686
3	Резервный фонд	20712	18981
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	293585	293585
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	2548	1383
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)	291037	292202
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)	291037	292202
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	85905	73400
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		0
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)	85905	73400
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	376942	365602
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	2950072	2809019
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3017447	2876394

Влияние прочего совокупного дохода на размер дополнительного капитала :

Сальдо на 01.01.2021	**73400**
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
Снижение остаточной стоимости субординированного депозита для включения в капитал	-1500
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	14005
Сальдо на 01.07.2021	**85905**

7. 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 Банк 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 01.07.2021	На 01.04.2021	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>=6,0	9,9	9,9	10,1	11,5
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	>=8,0	12,5	12,3	12,7	13,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50 %	56,9	56,7	64,0	68,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<= 20 %	19,7	19,7	20,1	39,4
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	<=20 %	8,9	8,2	7,7	7,7

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

В отчетном периоде 2020 года (10.03.2020) 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/ниже установленного максимума.

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

В 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 Инструкцией Банка России 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в течение отчетного периода 2021 года не было.

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

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

В отчетном периоде 2021 года отток денежных средств составил 83894 тыс. руб., (в 2020 году приток денежных средств составил 24127 тыс. руб. Основной статьей использования денежных средств в отчетном периоде был отток денежных средств по счетам клиентов(83 273 тыс. руб.)и операционные расходы(88 895 тыс. руб.), Основным источником денежных средств было получение процентов по выданным кредитам (118069 тыс. руб.).

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

Наиболее существенную долю денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, в отчетном периоде, составляли:

- проценты полученные 118069 тыс. руб.;
- проценты уплаченные- 34709 ыс. руб.;
- комиссии полученные 32059 тыс. руб.;
-приобретение основных средств -13184тыс.руб.;
- выручка от реализации основных средств 6933 тыс. руб.;
- комиссии уплаченные -4970 тыс. руб.;
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой 5738 тыс. руб.;
- операционные расходы- 88895 тыс. руб.;

№ 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	105 305	x	x	x
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	62 324	x	x	x
2.1	Обязательные резервы	2.1	6 528	x	x	x
3	Средства в кредитных организациях	3	99 584	x	x	x
4	Денежные средства и их эквиваленты (стр.1+стр.2-стр.2.1+ стр.3)	x	260 658	Денежные средства и их эквиваленты	5.2	260 658

Движение денежных средств осуществляется на территории Ярославской области.

9. 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 рискового 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 увеличения 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 (пролонгации) 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 01.07.2021 кредитный портфель Банка (по данным формы 0409101) составлял 2 012 036 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 17 602 тыс. руб. (0,87% кредитного портфеля). Общая сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам – 69 611 тыс. руб. (3,46% кредитного портфеля).

По состоянию на 01.07.2021 общий объем обеспечения по кредитам в виде залога (заклада) имущества составлял 2 334 965 тыс. руб., коэффициент покрытия ссудной задолженности имущественным залогом – 116,05% ссудной задолженности. Дополнительно Банком получено обеспечение в виде поручительств на общую сумму 4 139 455 тыс. руб.

Общие показатели для оценки кредитного риска

(тыс. руб.)

Показатели	Показатели на отчетные даты					Изменения месяц		Изменения за квартал	
	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредитный портфель	1 838 182	2 010 120	2 008 815	1 843 940	2 012 036	168 096	9,12	1 916	0,10
Расчетный резерв	100 451	119 835	119 798	115 321	114 485	-836	-0,72	-5 350	-4,46
РВПС фактический	55 285	64 577	65 575	68 903	69 611	708	1,03	5 034	7,80
Сумма принятого обеспечения	6 290 631	6 558 757	6 422 304	6 536 572	6 474 420	-62 152	-0,95	-84 337	-1,29
Сумма просроченного основного долга	15 898	16 711	17 293	17 402	17 602	200	1,15	891	5,33
Сумма долга, списанная за счет резервов	2 173	2 173	2 173	2 173	2 173	0	0,00	0	0,00
Капитал банка	372 049	372 757	373 698	375 156	376 942	1 786	0,48	4 185	1,12
Н6	18,84	19,68	19,07	19,03	19,02	-0,01	-0,05	-0,66	-3,35
Н25	5,86	7,73	8,77	8,57	8,29	-0,28	-3,27	0,56	7,24
ссуды 1 категория качества	207 452	133 915	137 077	120 284	163 801	43 517	36,18	29 886	22,32
ссуды 2 категория качества	1 366 555	1 561 680	1 584 165	1 475 098	1 612 889	137 791	9,34	51 209	3,28
ссуды 3 категория качества	232 498	276 054	246 464	206 301	193 362	-12 939	-6,27	-82 692	-29,96
ссуды 4 категория качества	15 570	21 760	24 064	24 855	24 382	-473	-1,90	2 622	12,05
ссуды 5 категория качества	16 107	16 711	17 045	17 402	17 602	200	1,15	891	5,33
резерв 2 категория качества	20 331	22 722	24 403	24 118	26 703	2 585	10,72	3 981	17,52
резерв 3 категория качества	13 948	19 678	17 966	21 740	19 698	-2 042	-9,39	20	0,10
резерв 4 категория качества	4 899	5 466	6 161	5 643	5 608	-35	-0,62	142	2,60

резерв 5 категория качества	16 107	16 711	17 045	17 402	17 602	200	1,15	891	5,33

Балльно – весовой метод оценки показателей риска кредитного портфеля Банка.

Показатели качества задолженности по ссудам:

а) Показатель качества ссуд (К1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд:

К1 = 17602 / 2012036 * 100 = 0,87%.

б) Показатель риска потерь (К2) определяется как процентное отношение непокрытых резервами активов, по которым резервы на возможные потери должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу):

К2 = (235346 – 42908) / 376942 * 100 = 51,05%.

в) Показатель доли просроченных ссуд (К3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд (сроком свыше 30 календарных дней) в общем объеме ссуд:

К3 = 17187 / 2012036 * 100 = 0,85%.

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (К4) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу):

К4 = (114485 – 69611) / 376942 * 100 = 11,9%.

Степень концентрации рисков по кредитным активам состоит из показателей: концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (К5), концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (К6):

а) Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (К5) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 183-И фактическое значение обязательного норматива Н6 "Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков" формы 0409118:

К5 = 19,02%.

б) Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (К6) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И фактическое значение обязательного норматива Н25 "Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)" формы 0409118:

К6 = 8,29%.

Показатели оценки кредитного риска по балльно-весовому методу

№ п/п	Наименование показателя	Установленный лимит	Принимаемое значение	Балл	Вес
			01.07.2021		
1.	Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам				
1.1.	Показатель качества ссуд	X	0,87	1	3
1.2.	Показатель риска потерь	X	51,05	2	2
1.3.	Показатель доли просроченных ссуд	X	0,85	1	2
2.	Показатель размера резервов на потери по ссудам	X	11,9	2	3
3.	Показатели степени концентрации рисков по активам				
3.1.	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20	19,02	2	3
3.2.	Показатель максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)	20	8,29	1	3

Обобщающий результат расчетных коэффициентов показывает уровень совокупного кредитного риска Банка(Кр): **Кр = 1,5.**

Согласно п. 5.5. Положения об организации оценки и управления кредитным риском в ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО), утвержденного Правлением Банка 06.12.2018, уровень совокупного кредитного риска Банка оценивается как «*Кредитный портфель с допустимым уровнем риска*», т.е.

такой кредитный портфель, который обеспечивает прибыльность Банку даже при наступлении всех возможных рисков.

По сравнению с данными на 01.06.2021 уровень совокупного кредитного риска за июнь 2021 года не изменился.

По сравнению с данными на 01.04.2021 уровень совокупного кредитного риска за 2 квартал 2021 года несколько улучшился (на 0,125).

В результате округлений значений расчетных коэффициентов с учетом требований п. 3.2.9. Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У обобщающий результат по группе показателей оценки активов характеризует состояние активов как «удовлетворительное» (2 балла).

Расчетный метод оценки величины риска кредитного портфеля Банка на основе системы финансовых коэффициентов, исследуемых в динамике.

Оценка качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, исследуемых в динамике.

а) величина чистого кредитного портфеля (ЧКП), который позволяет определить какой объем размещенных кредитов вернется банку при наихудших обстоятельствах.

ЧКП = 2012036 – 69611 = 1942425 тыс. руб.

б) *коэффициент чистого кредитного портфеля* (Кчкп) показывает, какая доля чистого портфеля приходится на один рубль совокупного кредитного портфеля.

Кчкп = 1942425 / 2012036 = 0,97.

в) *коэффициент обеспечения* кредитных операций (Коб) позволяет оценить насколько возможные убытки, связанные с невозвратами кредитов, покрыты залогами, гарантиями и поручительствами третьих лиц. Коэффициент обеспечения показывает, какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на один рубль кредитного портфеля.

Коб. = 6474420 / 2012036 = 3,22.

г) *коэффициент невозврата основной суммы долга* (Кн) определяется как отношение задолженности по сумме основного долга, списанной из-за невозможности взыскания, к кредитному портфелю Банка:

Кн = 2173 / 2012036 = 0,001.

д) *коэффициент использования платных привлеченных ресурсов (*Кприв) позволяет оценить, насколько платные привлеченные ресурсы (депозитный портфель Банка, собственные векселя) размещаются в доходоприносящие активы Банка:

Кприв = 2012036 / 1418279 = 1,42.

е) *коэффициент качественных кредитов* (Ккк) показывает, какую долю непросроченные кредиты занимают в общем кредитном портфеле банка:

Ккк = (2012036 – 17602) / 2012036 = 0,99.

ж) коэффициент опережения просроченной задолженности (Копер.1) позволяет оценить факторы динамики изменений объема кредитного портфеля и размера просроченной задолженности:

Копер.1 = ((2012036 – 1843940) / 1843940) / ((17602 – 17402) / 17402) = 0,0912 / 0,0115 = 7,9304.

В июне 2021 года наблюдается увеличение объемов кредитного портфеля на 9,12% и увеличение размера просроченной задолженности на 1,15%; таким образом, полученный коэффициент 7,9304 свидетельствует об опережении темпов роста объемов кредитного портфеля по сравнению с динамикой увеличения размера просроченной задолженности.

з) коэффициент опережения резервов на возможные потери по ссудам (Копер.2) позволяет оценить факторы роста объемов кредитного портфеля и размера резервов на возможные потери по ссудам:

Копер.2 = ((2012036 – 1843940) / 1843940) / ((69611 – 68903) / 68903) = 0,0912 / 0,0103 = 8,8544.

В июне 2021 года наблюдается увеличение объемов кредитного портфеля на 9,12% и увеличение размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 1,03%; таким образом, полученный коэффициент 8,8544 свидетельствует об опережении темпов роста объемов кредитного портфеля по сравнению с динамикой увеличения размеров сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

Показатели для оценки качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, исследуемых в динамике, в 2021 году

Наименование показателя	Показатели на отчетные даты					Изменения за месяц %	Изменения за квартал %
	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021		
Величина чистого кредитного портфеля (ЧКП)	1 782 897	1 945 543	1 943 240	1 775 037	1 942 425	167 388	-3 118
Коэффициент ЧКП (Кчкп)	0,97	0,97	0,97	0,96	0,97	0,01	0,00
Коэффициент обеспечения (Коб)	3,42	3,26	3,20	3,54	3,22	-0,33	-0,05

Коэффициент невозврата основной суммы долга (Кн)	0,001	0,001	0,001	0,001	0,001	0,00	0,000
Коэффициент использования привлеченных ресурсов (Кприв)	1,29	1,48	1,46	1,35	1,42	0,07	-0,06
Коэффициент качественных кредитов (Ккк)	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,00	0,00
Коэффициент доли стандартных ссуд (Кст)	11,29	6,66	6,82	6,52	8,14	1,62	1,48
Коэффициент доли нестандартных ссуд (Кнест)	74,34	77,69	78,86	80,00	80,16	0,16	2,47
Коэффициент доли сомнительных ссуд (Ксомн)	12,65	13,73	12,27	11,19	9,61	-1,58	-4,12
Коэффициент доли проблемных ссуд (Кпроб)	0,85	1,08	1,20	1,35	1,21	-0,14	0,13
Коэффициент доли безнадежных ссуд (Кбезн)	0,88	0,83	0,85	0,94	0,87	-0,07	0,04
Коэффициент опережения просроченной задолженности (Копер.1)	-0,8926	2,1713	-0,1720	-13,0317	7,9304	20,9621	5,7591
Коэффициент опережения резервов на возможные потери по ссудам (Копер.2)	-0,1199	0,6835	-0,0387	-1,6161	8,8544	10,4705	8,1709

В течение 2 квартала 2021 года исследуемые показатели кредитного риска изменились следующим образом:

- выросли доли стандартных, нестандартных, проблемных и безнадежных ссуд на 1,48%, 2,47%, 0,13% и 0,04% соответственно; величины коэффициентов чистого кредитного портфеля, невозврата основной суммы долга и качественных кредитов остались без изменений;
- снизились показатели величины чистого кредитного портфеля (на 3 118 тыс. руб.), значения коэффициентов использования привлеченных платных ресурсов (на 0,06%), обеспечения (на 0,05%), а также доли сомнительных ссуд на 4,12% соответственно,
- во 2 квартале 2021 года наблюдается увеличение объемов кредитного портфеля на 0,1%, размера просроченной задолженности на 5,33%, сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 7,8%; таким образом, рассчитанные коэффициенты свидетельствуют об опережении темпов роста объемов сформированных резервов на возможные потери по ссудам по сравнению с динамикой увеличения размеров просроченной задолженности и кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты					Изменения за месяц		Изменение за квартал	
	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	тыс. руб./ %	%	тыс. руб./ %	%
ссуды 1 категория качества	207 452	133 915	137 077	120 284	163 801	43 517	36,18	29 886	22,32
уд. вес, %	11,29	6,66	6,82	6,52	8,14	1,62	24,80	1,48	22,20
ссуды 2 категория качества	1 366 555	1 561 680	1 584 165	1 475 098	1 612 889	137 791	9,34	51 209	3,28
уд. вес, %	74,34	77,69	78,86	80,00	80,16	0,16	0,21	2,47	3,18
резерв	20 331	22 722	24 403	24 118	26 703	2 585	10,72	3 981	17,52
ссуды 3 категория качества	232 498	276 054	246 464	206 301	193 362	-12 939	-6,27	-82 692	-29,96
уд. вес, %	12,65	13,73	12,27	11,19	9,61	-1,58	-14,10	-4,12	-30,02
резерв	13 948	19 678	17 966	21 740	19 698	-2 042	-9,39	20	0,10
ссуды 4 категория качества	15 570	21 760	24 064	24 855	24 382	-473	-1,90	2 622	12,05
уд. вес, %	0,85	1,08	1,20	1,35	1,21	-0,14	-10,10	0,13	11,94
резерв	4 899	5 466	6 161	5 643	5 608	-35	-0,62	142	2,60
ссуды 5 категория качества	16 107	16 711	17 045	17 402	17 602	200	1,15	891	5,33

уд. вес, %	0,88	0,83	0,85	0,94	0,87	-0,07	-7,30	0,04	5,23
резерв	16 107	16 711	17 045	17 402	17 602	200	1,15	891	5,33
Кредитный портфель	**1 838 182**	**2 010 120**	**2 008 815**	**1 843 940**	**2 012 036**	168 096	9,12	1 916	0,10
Резерв	**55 285**	**64 577**	**65 575**	**68 903**	**69 611**	708	1,03	5 034	7,80

По состоянию на 01.07.2021 структура кредитного портфеля Банка по категориям качества существенно не изменилась и представляла собой следующее: стандартные ссуды составляли 8,14% кредитного портфеля (163 801 тыс. руб.); нестандартные ссуды – 80,16% (1 612 889 тыс. руб.), сомнительные ссуды – 9,61% (193 362 тыс. руб.), проблемные ссуды – 1,21% (24 382 тыс. руб.), безнадежные ссуды – 0,87% (17 602 тыс. руб.).

В течение 2 квартала 2021 года в структуре кредитного портфеля Банка по категориям качества произошли следующие изменения:

- Кредитный портфель увеличился на 1 916 тыс. руб. (на 0,1%), в том числе наблюдается увеличение объемов объем стандартных ссуд на 29 886 тыс. руб. (на 22,32%), нестандартных ссуд – на 51 209 тыс. руб. (на 3,28%), проблемных ссуд – на 2 622 тыс. руб. (на 12,05%), безнадежных ссуд – на 891 тыс. руб. (5,33%); при этом снизились объемы сомнительных ссуд на 82 692 тыс. руб. (на 29,96%),
- Общий объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличился на сумму 5 034 тыс. руб. (на 7,8%), в том числе по нестандартным ссудам на 3 981 тыс. руб. (17,52%), сомнительным ссудам – на 20 тыс. руб. (на 0,1%), проблемным ссудам – на 142 тыс. руб. (2,6%), безнадежным ссудам – на 891 тыс. руб. (5,33%).

Оценка качества кредитного портфеля на основе его структурного анализа (сегментации).

Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки его качества.

Основными критериями сегментации являются:

- Сроки кредитования;
- Субъекты кредитования;
- Динамика просроченной задолженности;
- Обеспеченность кредитов.

Анализ структуры кредитного портфеля по срокам предоставления.

Важным фактором, определяющим величину рыночной стоимости кредитного портфеля, является срок, на который предоставлен кредит.

Анализ структуры кредитного портфеля по срокам предоставления кредитов

тыс. руб.

Показатели	Показатели на отчетные даты					Изменения за месяц		Изменение за квартал		Доля в КП %
	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Овердрафт	97 636	145 854	124 321	113 869	113 865	-4	0,00	-31 989	-21,93	5,66
Кредиты до 1 месяца	0	0	13 506	5 000	0	-5 000	-100,00	0	100,00	0,00
Кредиты до 3 месяцев	12 109	45 871	9 018	11 790	34 791	23 001	195,09	-11 080	-24,15	1,73
Кредиты до 6 месяцев	268 792	237 268	173 476	115 596	93 221	-22 375	-19,36	-144 047	-60,71	4,63
Кредиты до 1 года	747 219	806 373	877 750	821 586	976 354	154 768	18,84	169 981	21,08	48,53
Кредиты от 1 года до 3 лет	486 241	529 704	570 160	525 649	511 735	-13 914	-2,65	-17 969	-3,39	25,43
Кредиты свыше 3 лет	210 287	228 339	223 291	233 048	264 468	31 420	13,48	36 129	15,82	13,14
Просроченная задолженность	15 898	16 711	17 293	17 402	17 602	200	1,15	891	5,33	0,87
Кредитный портфель	**1 838 182**	**2 010 120**	**2 008 815**	**1 843 940**	**2 012 036**	168 096	9,12	1 916	0,10	100,00

Структура кредитного портфеля по срокам предоставления в отчетном периоде существенно не изменилась и на 01.07.2021 представляла собой следующее: основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные на срок до 1 года – 48,53%, кредиты на срок от 1 года до 3 лет – 25,43%, кредиты свыше 3 лет – 13,14%, кредиты на срок до 6 месяцев – 4,63%, овердрафтное кредитование – 5,66%, кредиты до 3 месяцев – 1,73%, кредиты до 1 месяца – 0%.

Просроченная задолженность на 01.07.2021 составила 17 602 тыс. руб. (0,87% кредитного портфеля); увеличение за июнь 2021 года на 200 тыс. руб., за 2 квартал 2021 года – на 891 тыс. руб.

В течение 2 квартала 2021 года общий объем ссудной задолженности увеличился на 1 916 тыс. руб. (на 0,1%), при этом выросли объемы кредитования на сроки до 1 года на 169 981 тыс. руб., на срок

свыше 3 лет – на 36 129 тыс. руб.; снизились объемы кредитования на условиях овердрафта на 31 989 тыс. руб., до 3 месяцев – на 11 080 тыс. руб., на срок на срок до 6 месяцев – на 144 047 тыс. руб., от 1 года до 3 лет – на 17 969 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов

тыс. руб.

Наименование	Показатели на отчетные даты					Изменения за месяц		Изменение за квартал		Доля в КП %
	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты ЮЛ	1 405 781	1 534 022	1 529 273	1 397 204	1 545 124	147 920	10,59	11 102	0,72	76,79
Кредиты ИП	157 119	212 441	218 004	194 920	188 691	-6 229	-3,20	-23 750	-11,18	9,38
Кредиты ФЛ	275 282	263 657	261 538	251 816	278 221	26 405	10,49	14 564	5,52	13,83
Итого	**1 838 182**	**2 010 120**	**2 008 815**	**1 843 940**	**2 012 036**	168 096	9,12	1 916	0,10	100,00

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов в отчетном периоде существенно не изменилась и на 01.07.2021 представляла собой следующее: основную долю по-прежнему составляют кредиты юридических лиц – 76,79% кредитного портфеля; доля кредитов индивидуальных предпринимателей – 9,38% кредитного портфеля; доля кредитов физических лиц – 13,83% кредитного портфеля.

В течение 2 квартала 2021 года объем кредитного портфеля увеличился на 1 916 тыс. руб. (на 0,1%), в том числе кредитование юридических лиц увеличилось на 11 102 тыс. руб. (на 0,72%), кредитование индивидуальных предпринимателей уменьшилось на 23 750 тыс. руб. (на 11,18%), кредитование физических лиц увеличилось на 14 564 тыс. руб. (5,52%).

Структура просроченной задолженности по срокам

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты					Изменения за месяц		Изменение за квартал	
	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	тыс. руб./ %	%	тыс. руб./ %	%
ФЛ, в т.ч.	**437**	**208**	**208**	**208**	**88**	-120	-57,69	-120	-57,69
до 30	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00
31-90	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00
91-180	208	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00
свыше 180	229	208	208	208	88	-120	-57,69	-120	-57,69
ЮЛ и ИП, в т.ч.	**15 461**	**16 503**	**17 085**	**17 194**	**17 514**	320	1,86	1 011	6,13
до 30	357	390	582	399	415	16	4,01	25	6,41
31-90	360	1393	1089	540	304	-236	-43,70	-1 089	-78,18
91-180	617	1041	694	841	740	-101	-12,01	-301	-28,91
свыше 180	14127	13679	14720	15414	16055	641	4,16	2 376	17,37
Итого просроченная задолженность	**15 898**	**16 711**	**17 293**	**17 402**	**17 602**	200	1,15	891	5,33

В общей структуре кредитного портфеля Банка доля просроченной задолженности на 01.07.2021 составила 0,875% (17 602 тыс. руб.), при этом доля просроченной задолженности физических лиц – 0,005% (88 тыс. руб.); юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 0,87% (17 514 тыс. руб.).

Во 2 квартале 2021 года общий размер просроченной задолженности увеличился на 891 тыс. руб. (на 5,33%), в том числе просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 1 011 тыс. руб., размер просроченной задолженности по ссудам физических лиц уменьшился на 120 тыс. руб.

Структура обеспечения по кредитам

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты					Изменения за месяц		Изменения за квартал		Доля %
	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Недвижимость	998 125	1 076 615	1 025 595	1 092 480	1 020 900	-71 580	-6,55	-55 715	-5,18	15,77
Транспортное средство	284 356	373 187	377 498	444 490	462 032	17 542	3,95	88 845	23,81	7,14

Оборудование	206 286	154 872	165 932	158 656	173 901	15 245	9,61	19 029	12,29	2,69
Товары в обороте	113 266	96 034	117 445	121 675	134 871	13 196	10,85	38 837	40,44	2,08
Прочее	672 441	711 775	705 266	706 836	538 130	-168 706	-23,87	-173 645	-24,40	8,31
Поручительство	4 000 909	4 136 086	4 016 249	4 007 304	4 139 455	132 151	3,30	3 369	0,08	63,94
Ценные бумаги	15 248	10 188	14 319	5 131	5 131	0	0,00	-5 057	-49,64	0,08
Итого	**6 290 631**	**6 558 757**	**6 422 304**	**6 536 572**	**6 474 420**	-62 152	-0,95	-84 337	-1,29	100,00

По состоянию на 01.07.2021 общий объем обеспечения по кредитам составил 6 474 420 тыс. руб., предоставленное обеспечение покрывает ссудную задолженность Банка на 321,78%.

Структура кредитного портфеля по видам обеспечения в отчетном периоде существенно не изменилась и на 01.07.2021 он диверсифицирован следующим образом: наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты под залог недвижимости – 15,77% (1 020 900 тыс. руб.), прочего имущества – 8,31% (538 130 тыс. руб.), транспортных средств – 7,14% (462 032 тыс. руб.), оборудования – 2,69% (173 901 тыс. руб.), товаров в обороте – 2,08% (134 871 тыс. руб.). Доля обеспечения в виде поручительства составляет 63,94% (4 139 455 тыс. руб.), в виде заклада ценных бумаг (векселей Банка) – 0,08% (5 131 тыс. руб.).

За 2 квартал 2021 года общий объем обеспечения уменьшился на 84 337 тыс. руб. (на 1,29%), при этом увеличился размер обеспечения в виде залога транспортных средств на 88 845 тыс. руб., оборудования – на 19 029 тыс. руб., товаров в обороте – на 38 837 тыс. руб., объем принятого поручительства увеличился на 3 369 тыс. руб. Снижение показали оставшиеся виды обеспечения, в том числе в виде залога объектов недвижимости – на 55 715 тыс. руб., прочего имущества – на 173 645 тыс. руб.; залог ценных бумаг (векселей Банка) остался без изменений.

Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. В Банке отсутствует.

Расчет величины процентного риска проводится на основании данных отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки (в рублях)» по состоянию на 01.07.2021, составляемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка:

ПР = ((205399 * 0,08%) + (303943 * 1,27%) + (249576 * 2,36%) + (154186 * 3,58%) + (5746 * 4,56%) + (77589 * 5,33%) + (17642 * 6,16%) + (5851 * 6,87%)) – ((127224 * 0,3%) + (144383 * 0,66%)) / 376942 * 100 = (164 + 3860 + 5890 + 5520 + 262 + 4135 + 1087 + 402 – 382 – 953) / 376942 * 100 = 5,3.

Полученный результат ПР = 5,3 характеризует показатель процентного риска как «приемлемый» (1 балл; п. 3.6.1. Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У).

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Показатели для расчета средневзвешенных ставок по размещенным ресурсам на 01.07.2021

Финансовый инструмент	Объем размещенных средств на 01.07.2021 тыс. руб.	Процентный доход, тыс. руб.
Кредиты ЮЛ и ИП	1 716 301	14 580
Кредиты ФЛ	278 133	2 683
Просроченные кредиты	17 602	0
Размещение в Банке России	301 000	1 364
Итого размещение	**2 313 036**	**18 627**

Показатели для расчета средневзвешенных ставок по привлеченным ресурсам на 01.07.2021

Финансовый инструмент	Объем привлеченных средств на 01.07.2021 тыс. руб.	Процентный расход, тыс. руб.
Средства на счетах ЮЛ и ИП	699 925	212
Депозиты ЮЛ	273 586	704
Депозиты (суборд)	20 000	197
Средства на счетах ФЛ	80 910	0
Депозиты ФЛ (руб.)	974 255	4 263
Депозиты ФЛ (вал.)	145 513	100
Векселя Банка	4 925	305
Итого привлечение	**2 199 114**	**5 781**

Показатели для расчета чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Фактические данные							Среднее значение
	01.01.21	01.02.21	01.03.21	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	
Активы (А)	2 767 596	2 681 113	2 711 781	2 657 545	2 605 923	2 760 035	2 683 918	2 695 416
Ссудная задолженность (Сз)	1 793 365	1 853 230	1 880 833	1 946 127	1 932 972	1 780 308	1 950 910	1 876 821
Обязательства (ОБ)	2 361 586	2 263 506	2 309 898	2 257 298	2 215 920	2 345 350	2 269 132	2 288 956

Для оценки влияния процентных ставок на доходность Банка рассчитывается показатель *чистой процентной маржи*, который определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов.

Минимально допустимое значение показателя чистой процентной маржи на 2021 год установлено решением Совета директоров в размере 5%.

D = (18627 – 5781) / 2695416 * 100 * 12 = 5,72% годовых.

Чистая процентная маржа по состоянию на 01.07.2021 составила 5,72%, что выше минимально допустимого значения (5%), утвержденного Советом директоров Банка, т.е. данный показатель не нарушен.

Таким образом, согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (приложение 3) показатель соответствует оценке состояния доходности как «хорошее» (1 балл).

По сравнению с показателем на 01.06.2021 значение чистой процентной маржи за июнь 2021 года снизилось на 0,2% (с 5,92%).

По сравнению с показателем на 01.04.2021 значение чистой процентной маржи за 2 квартал 2021 года снизилось на 0,16% (с 5,88%).

Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитывается показатель *чистого спреда от кредитных операций*, который определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.

Сспред = (18627 / 1876821 * 100*12) – (5781 / 2288956 * 100*12) = 11,91 – 3,03 = 8,88% годовых.

Таким образом, *чистый спред от кредитных операций* по состоянию на 01.07.2021 составил 8,88%, согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (Приложение 3) значение показателя соответствует оценке состояния доходности как «удовлетворительное» (2 балла).

Обобщающий результат по группе показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций характеризует состояние доходности как «хорошее» (п. 3.3.9. Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У).

По сравнению с показателем на 01.06.2021 значение чистого спреда от кредитных операций за июнь 2021 года снизилось на 0,39% (с 9,27%).

По сравнению с показателем на 01.04.2021 значение чистого спреда от кредитных операций за 2 квартал 2021 года снизилось на 0,32% (с 9,2%).

Валютный риск – риск понесения потерь (убытков) вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю (величина риска по открытым позициям в иностранных валютах).

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 01.07.2021 величина валютного риска (ОВП) составила 16 660 тыс. руб. (4,42% от капитала Банка), что не превышает установленной предельной величины.

По сравнению с данными на 01.06.2021 показатель рыночного риска (валютный риск) за июнь 2021 года увеличился на 1 765 тыс. руб. (с 14 895 тыс. руб.).

По сравнению с данными на 01.04.2021 показатель рыночного риска (валютный риск) за 2 квартал 2021 года увеличился на 3 332 тыс. руб. (с 13 328 тыс. руб.).

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 93,6% активов и 93,6 %пассивов Банка сформированы в национальной валюте.

Валютный риск :

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) На 01.07.2021	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) На 01.01.2021	
1	ЕВРО	2,3943	0,3542	Нарушений нет
2	Доллар США	1,3878	2,8610	Нарушений нет
3	Японская йена	0,0071	0,0193	
3	Китайский Юань	0,0866	0,0018	Нарушений нет
4	Швейцарский франк	0,2132	0,2684	Нарушений нет
5	Фунт стерлингов	0,3399	0,3755	Нарушений нет
6	Сумма открытых валютных позиций	4,4199	3,2575	Нарушений нет
7	Валютный риск	16660	12080	

Изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможного изменения изменений курса валют, используемых на конец года, при условии, что все остальные характеристики остаются неизменными:

Показатель	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль/убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	128	128	872	872
Ослабление доллара США на 5 %	-128	-128	-872	-872
Укрепление ЕВРО на 5%	427	427	626	626
Ослабление Евро на 5%	-427	-427	-626	-626
Укрепление прочих валют на 5%	91	91	169	169
Ослабление прочих валют на 5%	-91	-91	-169	-169

Валютный риск- приемлемый.

Риск ликвидности.

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.

2.3.1. 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.

По итогам анализа полученных результатов показателя «Сальдо ресурсов» за июнь и в целом за 2 квартал 2021 года установлено, что в течение отчетного периода риск недостатка мгновенной ликвидности отсутствовал, при этом обеспечивалась расчетная прогнозная величина клиентских платежей в размере до 40% от имеющихся остатков денежных средств на их расчетных и текущих счетах.

Среднедневной показатель «Сальдо ресурсы» в июне 2021 года составлял 148 348 тыс. руб., мае 2021 года – 166 895 тыс. руб., апреле 2021 года – 122 936 тыс. руб., т.о. наблюдается снижение показателя за июнь 2021 на 18 547 тыс. руб. и рост показателя в целом за 2 квартал 2021 года на 25 412 тыс. руб. (на 20,67%).

Среднедневные остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России (за исключением размещенных депозитов) и других кредитных организациях, в июне 2021 года составляли 156 565 тыс. руб., в мае 2021 года – 124 043 тыс. руб., в апреле 2021 года – 140 082 тыс. руб., т.о. наблюдается рост показателя за июнь 2021 года на 32 522 тыс. руб., за 2 квартал 2021 года – на 16 483 (11,77%).

Среднедневной остаток денежных средств, размещенных в Банке России на депозит, в июне 2021 года составлял 362 682 тыс. руб., мае 2021 года – 325 381 тыс. руб., в апреле 2021 года – 258 913 тыс. руб., т.о. наблюдается увеличение показателя за июнь 2021 года на 37 301 тыс. руб., за 2 квартал 2021 года – на 103 769 (40,08%).

Таким образом, несмотря на снижение показателя «Сальдо ресурсы» за июнь 2021 года, во 2 квартале 2021 года в целом он увеличился, как и среднедневные значения показателей размеров остатков на корреспондентских счетах, открытых в Банке России и других кредитных организациях, включая депозиты, размещенные в Банке России.

. Анализ риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов «Метод коэффициентов».

Управление риском потери ликвидности осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Динамика значений нормативов ликвидности за 2 квартал 2021 года

	Показатели на отчетные даты					Изменения за месяц		Изменения за квартал	
	01.01.21	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Н3	64,236	56,567	57,938	66,590	56,958	-9,632	-14,46	0,391	0,69
ЛАТ	833 828	656 737	586 871	822 871	664 738	-158 133	-19,22	8 001	1,22
ОВТ	1 298 063	1 160 994	1 012 931	1 235 736	1 167 075	-68 661	-5,56	6 081	0,52

Во 2 квартале 2021 года Банком соблюдались предельные значения обязательных банковских нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И, однако в течение отчетного периода имелись факты достижения сигнального значения норматива (Н3<55%): по состоянию на 19.04.2021, на 26.04.2021, на 28.04.2021 – 30.04.2021, на 16.06.2021 – 21.06.2021, на 28.06.2021 и 29.06.2021.

По сравнению с данными на 01.04.2021 за 2 квартал 2021 года показатели банковских нормативов ликвидности незначительно выросли:

- значение норматива текущей ликвидности (Н3) выросло на 0,391% (0,69%) и по состоянию на 01.07.2021 составило 56,958%;
- объем ликвидных активов банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (ЛАТ) увеличился на 8 001 тыс. руб. (на 1,22%);
- объем обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (ОВТ) увеличился на 6 081 тыс. руб. (на 0,52%).

В июне и 2 квартале 2021 года в целом размещение денежных средств на платной основе осуществлялось Банком в виде депозитов в Банке России, а также выданных клиентам ссуд (кредитный портфель).

Общий объем размещенных доходообразующих активов по состоянию на 01.07.2021 составил 2 313 036 тыс. руб.; в том числе депозиты, размещенные в Банке России – 301 000 тыс. руб., кредитный портфель Банка – 2 012 036 тыс. руб.

За 2 квартал 2021 года общий объем размещенных платных ресурсов увеличился на 125 916 тыс. руб. (на 5,76%); в том числе объем депозитов, размещенных в Банке России, увеличился на 124 000 тыс. руб. (на 70,06%), кредитный портфель увеличился на 1 916 тыс. руб. (на 0,1%).

Общий размер среднедневных остатков размещенных платных денежных средств за июнь 2021 года составил 2 293 337 тыс. руб.; за май 2021 года – 2 257 783 тыс. руб.; за апрель 2021 года – 2 255 210 тыс. руб., таким образом, наблюдается увеличение общего объема среднедневных остатков размещенных платных ресурсов за июнь 2021 года на 35 554 тыс. руб. (1,57%), за 2 квартал 2021 года – на 38 127 тыс. руб. (1,69%).

Динамика изменений размеров среднедневных остатков размещенных платных ресурсов по категориям клиентов во 2 квартале 2021 года представляла следующее:

- депозиты, размещенные в Банке России, за июнь 2021 года составляли 362 682 тыс. руб., за май 2021 года – 325 381 тыс. руб., за апрель 2021 года – 258 913 тыс. руб., т.о. наблюдается увеличение за июнь 2021 года на 37 301 тыс. руб. (на 11,46%), за 2 квартал 2021 года – на 103 769 (на 40,08%);
- кредитный портфель за июнь 2021 года составлял 1 930 655 тыс. руб., за май 2021 года – 1 932 402 тыс. руб., за апрель 2021 года – 1 996 297 тыс. руб., т.о. уменьшение показателя составило за июнь 2021 года 1 747 тыс. руб. (на 0,09%), за 2 квартал 2021 – 65 642 тыс. руб. (3,29%).

Таким образом, в 2 квартале 2021 года в целом наблюдается общее увеличение объемов размещенных платных денежных средств и размеров среднедневных остатков, при этом рост показали депозиты, размещенные в Банке России, а среднедневные остатки ссудной задолженности показали снижение.

На основании отчетной формы 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" за июнь 2021 года составлен аналитический баланс Банка по состоянию на 01.07.2021, позволяющий проанализировать изменение структуры активов и пассивов Банка в отчетном периоде.

Отчетная форма «Аналитический баланс Банка за июнь 2021 года» представлена в Приложении 3 к настоящему Отчету.

В течение июня и 2 квартала 2021 года в структуре баланса Банка существенных изменений не произошло.

Валюта баланса Банка за июнь 2021 года увеличилась на 19 273 тыс. руб. (на 0,57%), за 2 квартал 2021 года увеличилась на 319 683 тыс. руб. (на 10,28%) и по состоянию на 01.07.2021 составила 3 428 292 тыс. руб.

Основную долю в структуре валюты баланса Банка по-прежнему занимают доходообразующие активы (депозиты, размещенные в Банке России и других кредитных организациях, кредитный портфель), по состоянию на 01.07.2021 их доля составила 67,6% валюты баланса Банка (2 317 685 тыс. руб.).

По сравнению с данными на 01.06.2021 в июне 2021 года наблюдается снижение этой группы активов на 33 907 тыс. руб. (на 1,44%), который обусловлен уменьшением объемов депозитов, размещенных в Банке России.

По сравнению с данными на 01.04.2021 за 2 квартал 2021 года эта группа активов выросла на 125 677 тыс. руб. (на 5,73%), который обусловлен увеличением объемов депозитов, размещенных в Банке России.

Объемы высоколиквидных активов, включающих наличные денежные средства в кассах и средства на корреспондентских счетах, открытых в Банке России и других банках, за июнь 2021 года уменьшились на 25 395 тыс. руб. (на 9,06%), за 2 квартал 2021 года уменьшились на 93 528 тыс. руб. (на 26,85%) и на 01.07.2021 составили 254 840 тыс. руб., т.е. 7,43% валюты баланса Банка.

Остальные группы активов существенной динамики не показали.

Основную долю в структуре пассивов Банка занимают привлеченные средства-обязательства (остатки на счетах клиентов, депозиты, векселя): их доля в структуре пассивов по состоянию на 01.07.2021 составила 66,38% валюты баланса Банка (2 275 605 тыс. руб.).

По сравнению с данными на 01.06.2021 за июнь 2021 года общий объем привлеченных средств клиентов снизился на 79 688 тыс. руб. (на 3,38%) в основном за счет уменьшения размеров остатков на расчетных счетах клиентов – юридических лиц.

По сравнению с данными на 01.04.2021 за 2 квартал 2021 года общий объем привлеченных средств клиентов вырос на 9 811 тыс. руб. (на 0,43%).

Общая доля сформированных резервов по состоянию на 01.07.2021 составила 2,48% валюты баланса Банка (85 002 тыс. руб.). За июнь 2021 года общий размер сформированных резервов увеличился на 1 921 тыс. руб. (на 2,31%), за 2 квартал 2021 года увеличение составило 5 031 тыс. руб. (6,29%).

Доля собственных средств (капитала) Банка и фондов на 01.07.2021 составляла 11,22% валюты баланса (384 520 тыс. руб.), за июнь 2021 года их размер не изменился.

В течение 2 квартала 2021 года размер собственных средств (капитала) Банка и фондов увеличился на 34 624 тыс. руб. (на 9,9%) за счет переноса нераспределенного остатка прибыли за 2019 и 2020 г.г. согласно решению годового общего собрания участников.

Таким образом, в июне и 2 квартале 2021 года в целом наблюдается рост основных показателей деятельности Банка: валюты баланса, доходообразующих активов и привлеченных средств клиентов, собственных средств (капитала) Банка и фондов, при этом объемы высоколиквидных активов показали снижение.

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 01.07.2021.

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 01.07.2021 дефицит ликвидности по сроку погашения до 1 года составил 855 321 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 кредитования 5,32% (размер средневзвешенной ставки привлечения МБК определен на основании информации с сайта http://www.cbr.ru; MIACR - Moscow InterBank Actual Credit Rate) могут составить 45 503 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 01.07.2021 (форма представлен в Приложении 4 к настоящему Отчету).

Динамика коэффициентов ликвидности представлена в Таблице № 1.

Таблица № 1

Динамика коэффициентов ликвидности в 2021 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 01.01.2021	-596 442	-596 442	-596 442	-330 223	-468 566	-297 833	-135 259	-23 406	312 050
на 01.02.2021	-550 575	-310 127	-310 002	-336 753	-432 833	-332 165	-113 196	-120 534	316 238
изменения за январь в %	-7,69	-48,00	-48,02	1,98	-7,63	11,53	-16,31	414,97	1,34
на 01.03.2021	-589 637	-352 730	-351 932	-410 527	-408 930	-379 430	-150 289	-184 385	301 730
изменения за февраль в %	7,09	13,74	13,53	21,91	-5,52	14,23	32,77	52,97	-4,59
на 01.04.2021	-517 526	-382 952	-382 875	-401 918	-342 680	-335 518	-146 628	-173 297	310 977
изменения за март в %	-12,23	8,57	8,79	-2,10	-16,20	-11,57	-2,44	-6,01	3,06
на 01.05.2021	-376 827	-331 472	-332 497	-295 076	-301 022	-314 934	-361 146	-182 936	317 899
изменения за апрель в %	-27,19	-13,44	-13,16	-26,58	-12,16	-6,13	146,30	5,56	2,23
на 01.06.2021	-515 967	-183 885	-195 532	-228 281	-356 065	-373 142	-372 267	-116 744	318 836
изменения за май в %	36,92	-44,52	-41,19	-22,64	18,29	18,48	3,08	-36,18	0,29
на 01.07.2021	**-393 730**	**-304 002**	**-311 358**	**-409 741**	**-528 844**	**-500 607**	**-467 841**	**-166 346**	**317 921**
изменения за июнь в %	**-23,69**	**65,32**	**59,24**	**79,49**	**48,52**	**34,16**	**25,67**	**42,49**	**-0,29**
Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности, %									
на 01.01.2021	-59,89	-59,89	-59,89	-27,82	-32,45	-17,54	-7,01	-1,07	13,10
на 01.02.2021	-57,23	-30,94	-30,92	-31,69	-32,07	-20,20	-6,21	-5,63	13,74
изменения за январь в %	2,66	28,95	28,97	-3,87	0,38	-2,66	0,80	-4,55	0,63
на 01.03.2021	-58,10	-34,30	-34,17	-36,33	-30,80	-21,87	-7,96	-8,50	12,83
изменения за февраль в %	-0,87	-3,36	-3,25	-4,63	1,27	-1,67	-1,75	-2,87	-0,91
на 01.04.2021	-56,46	-41,45	-41,33	-38,68	-28,39	-20,63	-7,97	-8,28	13,66
изменения за март в %	1,65	-7,15	-7,16	-2,36	2,41	1,24	-0,01	0,22	0,83
на 01.05.2021	-50,15	-40,12	-40,07	-33,90	-26,29	-20,55	-19,59	-8,99	14,34

изменения за апрель в %	6,31	1,33	1,26	4,79	2,09	0,09	-11,62	-0,70	0,68
на 01.06.2021	-52,75	-18,56	-19,46	-20,65	-24,97	-20,86	-18,17	-5,28	13,48
изменения за май в %	-2,60	21,56	20,61	13,25	1,32	-0,31	1,42	3,71	-0,86
на 01.07.2021	**-45,58**	**-34,71**	**-35,16**	**-40,20**	**-39,38**	**-28,95**	**-23,93**	**-7,61**	**13,88**
изменения за июнь в %	**7,16**	**-16,15**	**-15,70**	**-19,55**	**-14,42**	**-8,09**	**-5,75**	**-2,33**	**0,40**

Как видно из Таблицы № 1, по состоянию на 01.07.2021 дефицит ликвидности наблюдается по всем временным интервалам, за исключением срока свыше 1 года.

Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности находятся в установленных пределах (не более 50%).

GAP-анализ позволяет Банку наглядно представить и выбрать стратегию привлечения и размещения ликвидности, а в совокупности со стресс-тестом заложить запас прочности, который может быть необходим при реализации негативных сценариев и ухудшении ситуации в экономике в целом.

Проведенное стресс-тестирование (Таблица 3) используется для моделирования шоковых ситуаций. Из таблицы видно, что дополнительные расходы на мероприятия по нейтрализации негативного влияния исследуемых факторов требуются при реализации всех сценариев.

Таблица № 3

Стресс-тестирование ликвидности на 01.07.2021

Кумулятивный ГЭП (до 1 года), тыс. руб.	**-166 346**	**-166 346**	**-166 346**	**-166 346**
Сценарий	**1**	**2**	**3**	**4**
Досрочное снятие вкладов более 1400 тыс. руб., %	**10**	**20**	**30**	**40**
То же, тыс. руб.	92 756	185 512	278 268	371 024
Досрочное снятие вкладов менее 1400 тыс. руб., %	**3**	**5**	**10**	**30**
То же, тыс. руб.	29 332	48 887	97 773	293 320
Снятие со счетов банковских карт, %	**10**	**20**	**30**	**40**
То же, тыс. руб.	8 091	16 182	24 273	32 364
Снятие средств с расчетных счетов юридических лиц, %	**10**	**20**	**30**	**40**
То же, тыс. руб.	57 670	115 340	173 010	230 680
Снятие депозитов юридических лиц, %	**10**	**20**	**30**	**100**
То же, тыс. руб.	25 945	51 890	77 835	259 450
Итого возможный отток средств клиентов	**213 794**	**417 811**	**651 159**	**1 186 838**
Увеличение просроченной задолженности, %	**10**	**20**	**30**	**100**
То же, тыс. руб.	1 760	3 520	5 280	17 600
Кумулятивный ГЭП (до 1 года) после стресс-тестирования, тыс. руб.	**-381 900**	**-587 677**	**-822 785**	**-1 370 784**
Потребность в дополнительном фондировании на покрытие оттока денежных средств, тыс. руб.	**381 900**	**587 677**	**822 785**	**1 370 784**

Таким образом, по состоянию на 01.07.2021 потребность в дополнительном фондировании на покрытие оттока денежных средств присутствует по всем возможным сценариям стресс-тестирования, т.е. гэп-разрыв получается отрицательный, общая сумма активов меньше суммы обязательств, что негативно сказывается на результатах стресс-тестирования.

Для привлечения дополнительных источников фондирования на покрытие оттока денежных средств Банку будет необходимо предпринять ряд мер, в том числе: досрочное погашение части кредитного портфеля, принятие вкладов от участников, получение межбанковского кредита.

2.4. Операционный риск.

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:	32439	31319
	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	216261	208793
1.1	чистые процентные доходы	149420	144445
1.2	чистые непроцентные доходы	66841	64348
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 покрытие операционного риска на 01.07.2021

ОР = 32439 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-АФСП» 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.

В июне и 2 квартале 2021 года факторов реализации операционного риска зафиксировано не было. Учитывая вышеизложенное, уровень операционного риска на 01.07.2021 оценивается как «приемлемый».

Риск концентрации

Под риском 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 76 000 тыс. руб. (но не более 20% капитала Банка) – по состоянию на 01.07.2021 показатель составил 71 684 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 01.07.2021 составил 19,02%, т.е. норматив не нарушен;
- совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) (Крл) не более 76 000 тыс. руб. (но не более 20% капитала Банка) – по состоянию на 01.07.2021 показатель составил 31 245 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 01.07.2021 составил 8,29%, 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 01.07.2021 максимальное значение доли составило 4,44% 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 %
	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	

Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП, в т.ч.:	1 562 900	1 746 463	1 747 277	1 592 124	1 733 815	141 691	8,90	-12 648	-0,72	86,17
Обрабатывающие пр-ва	235 647	247 988	309 185	283 942	259 866	-24 076	-8,48	11 878	4,79	12,92
Производство и распределение газа, энергии, воды	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00
Сельское хозяйство	16 424	15 422	15 419	18 921	19 265	344	1,82	3 843	24,92	0,96
Строительство	183 227	194 308	192 557	202 430	218 768	16 338	8,07	24 460	12,59	10,87
Транспорт и связь	4 014	15	6 838	6 583	6 323	-260	-3,95	6 308	42053,33	0,31
Оптовая и розничная торговля	829 430	879 568	798 536	706 668	859 154	152 486	21,58	-20 414	-2,32	42,70
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53 474	90 116	112 387	84 144	89 446	5 302	6,30	-670	-0,74	4,45
Прочие виды деятельности	143 335	173 521	188 325	175 785	167 485	-8 300	-4,72	-6 036	-3,48	8,32
На завершение расчетов	97 349	145 525	124 030	113 651	113 508	-143	-0,13	-32 017	-22,00	5,64
Кредиты ФЛ	275 282	263 657	261 538	251 816	278 221	26 405	10,49	14 564	5,52	13,83
Итого	**1 838 182**	**2 010 120**	**2 008 815**	**1 843 940**	**2 012 036**	168 096	9,12	1 916	0,10	100,00

В июне и 2 квартале 2021 года в целом 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» - 42,7%, «Обрабатывающие производства» - 12,92%, «Строительство» - 10,87%, «Прочие виды деятельности» - 8,32%, «Операции с недвижимым имуществом» - 4,45%; «Сельское хозяйство» - 0,96%, «Транспорт и связь» - 0,31%.

Распределение кредитного риска по географической принадлежности

тыс. руб.

Код региона	Наименование региона	Показатели на отчетные даты					Изменения за месяц		Изменения за квартал		Доля в КП %
		01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
11	Архангельская область	0	0	400	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00
19	Вологодская область	0	0	0	7 100	7 748	648	9,13	7 748	0,00	0,39
34	Костромская область	0	0	0	200	191	-9	-4,50	191	0,00	0,01
41	Ленинградская область	10 850	10 102	9 728	9 353	8 979	-374	-4,00	-1 123	-11,12	0,45
45	г. Москва	127 230	142 436	148 561	146 770	128 964	-17 806	-12,13	-13 472	-9,46	6,41
46	Московская область	4 900	5 362	25 175	9 142	9 625	483	5,28	4 263	79,50	0,48
60	Ростовская область	26 852	29 720	29 720	7 620	0	-7 620	-100,00	-29 720	-100,00	0,00
78	Ярославская область	1 668 350	1 822 500	1 795 631	1 671 055	1 864 468	193 413	11,57	41 968	2,30	92,67
	ИТОГО	**1 838 182**	**2 010 120**	**2 008 815**	**1 843 940**	**2 012 036**	168 096	9,12	1 916	0,10	100,00

В июне и 2 квартале 2021 года в целом структура предоставленных кредитов по географической принадлежности существенно не изменилась: по состоянию на 01.07.2021 наибольшую долю кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные клиентам, находящимся на территории Ярославской области – 92,67%. Доли кредитов, выданных заемщикам из других регионов, составляют: г. Москва – 6,41% кредитного портфеля, Московская область – 0,48%, Ленинградская область – 0,45%, Вологодская область – 0,39%, Костромская область – 0,01%, Ростовская и Архангельская области – 0%.

Таким образом, по состоянию на 01.07.2021 установленные Советом директоров лимиты по риску концентрации, включая отраслевые лимиты и лимиты по географической принадлежности, соблюдены.

10. 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 показателей 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 01.07.2021 собственные средства (капитал) Банка составили 376 942 тыс. руб.

11. 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 2021 году сделок по уступке требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не было, в 2020 году были проведены :

-7 сделок 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., на 10000 тыс. руб., на 11273 тыс. руб., на 240 тыс.руб.)

Кроме того, по состоянию на 01.07.2021 остаток задолженности по требованиям банка по договорам уступки прав требования, заключенным в 2019 году составляет 15 706 тыс.руб. резервы в размере 7% и 10 %), по договорам уступки прав требования, заключенным 2016-2018 годах - 10 576 тыс. руб. (требования к юридическим 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 V категорию качества и по ним сформированы резервы в размере 100%.

12. 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 2021 года не было.

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 2021 г. влияния не оказали.

	Участники	*Совет директоров Банка, Правление Банка*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Кредиты на 01.01.2021	13 600	3 602	5 649	22 851
Резерв под обесценение на 01.01.2021	-1 360	-2	-104	-1 466
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2021	**12 240**	**3 600**	**5 545**	**21 385**
Кредиты на 01.07.2021	12 610	3 409	20 116	36 135
Резерв под обесценение на 01.04.2021	-1 261	0	-4108	-5 369
Чистая ссудная задолженность на 01.07.2021	**11 349**	**3 409**	**16 008**	**30 766**
Средства клиентов на 01.01.2021	29 694	2 651	8 396	40 741
Средства клиентов на 01.07.2021	**30 129**	**4 453**	**12 561**	**47 143**
Процентные доходы за 2021 год	159	116	798	1 073
Процентные расходы за 2021 год	1637	102	208	1 947

Полученные доходы и проведенные расходы являются несущественными : сумма процентного дохода за 2021 год составила – 1073 тыс. руб. , процентного расхода- 1947 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.

13. 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 2021 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 2021 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 01.07.2021 составляла 114 человек.

В 2021 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 2021 г. составил 44297 тыс. руб., в т.ч. фиксированная часть составила 29 832 тыс. руб., нефиксированная часть -14 465 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 2021 г. составили всего 14 293 тыс. руб._, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения – 14 293 ;
- 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 2021 г. общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров составила 13 470 тыс. руб., в том числе :
- краткосрочные вознаграждения - 13 470;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - 0;
- прочие долгосрочные вознаграждения - 0 ;
- выходные пособия - 0 ;
- выплаты на основе акций - 0

14. Информация об утверждении промежуточной отчетности.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил промежуточную отчетность к выпуску 11 августа 2021 года.

Председатель Правления
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) О.В. Троицкий

Главный бухгалтер М.Е. Старк

11 августа 2021 года