

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая информация	3
1.1. Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях	3
1.2. Информация о банковской группе.....	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка	7
3.1. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов расходов	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	14
4.1. Денежные средства	14
4.2. Средства в кредитных организациях	14
4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	14
4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	15
4.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16
4.6. Основные средства, материальные запасы	17
4.7. Аренда	19
4.8. Нематериальные активы	20
4.9. Прочие активы	22
4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
4.11. Прочие обязательства	23
4.12. Уставный капитал Банка.....	23
4.14. Расчеты по налогу на прибыль.....	24
4.15. Внебалансовые обязательства.....	24
4.16. Резервы – оценочные обязательства.....	24
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	24
5.1. Процентные доходы	24
5.2. Процентные расходы	24
5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов	25
5.4. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	25
5.5. Доходы от операций купли-продажи и переоценки иностранной валюты, признанные в составе прибыли или убытков	26
5.6. Комиссионные доходы	26
5.7. Комиссионные расходы	26
5.8. Операционные расходы	26
5.9. Налоги.....	27
5.10. Прочее.....	27
6. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале и уровне достаточности капитала	27
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	28
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками и капиталом	30

8.1. Система управления рисками.....	30
8.2. Информация о степени подверженности риску и его концентрации.....	35
8.3. Информация о видах значимых и прочих рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.....	37
8.4. Информация об управлении капиталом.....	55
8.5. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.....	57
9. Информация по сегментам деятельности Банка	58
10. Операции со связанными с Банком сторонами	58
11. Информация о системе оплаты труда	59

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка «ДАЛЕНА» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2021 года и за 1 квартал 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Сокращенное наименование: ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Основной государственный регистрационный номер: 1027700135540.

Зарегистрировано Банком России РФ 08 июля 1992 г., регистрационный номер 1948.

Местонахождение: 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д.17, стр.1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525371

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720069320.

Номер контактного телефона: (495) 673-10-10.

Адрес электронной почты: dln@dalenabank.ru

Адрес в сети «Интернет»: dalenabank.ru

По состоянию на 01 апреля 2021 года в Банке функционировали следующие подразделения:

- Головной и пять дополнительных офисов в г.Москве:

Дополнительный офис «Прожектор» (111123, Москва, ш. Энтузиастов, д. 56, стр. 32)

Дополнительный офис «Енисейский» (129344, Москва, ул. Енисейская, д. 1, стр. 1)

Дополнительный офис «Таганский» (109004, Москва, Пестовский переулок, д. 5)

Дополнительный офис «Ходынский» (125252, Москва, пр. Берёзовой Рощи, д. 12)

Дополнительный офис «Смоленский» (119121 Москва, Смоленский б-р, д. 17, стр. 1)

- Один дополнительный офис в Московской области:

Дополнительный офис «Правдинский» (141260, Московская обл., Пушкинский район, поселок Правдинский, ул. Герцена, д. 30, корп. 1)

Все офисы Банка предоставляют полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Качество оказания услуг и техническая оснащенность офисов соответствуют современным требованиям организации банковского бизнеса.

Банк располагает собственными банкоматами, расположенными в местах обслуживания клиентов.

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банковская деятельность осуществлялась на основании Базовой лицензии № 1948, выданной Центральным банком Российской Федерации 08 ноября 2018 года.

В соответствии с лицензиями Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 767 от 14 марта 2005 года).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии: Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности № 077-13718-010000 от 11 декабря 2012 г. Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности № 077-13717-100000 от 11 декабря 2012 г. Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности № 077-13719-000100 от 11 декабря 2012г.

Банк имеет Лицензию ЛСЗ № 0007688 Рег.№ 12700 Н от 11 февраля 2013 года, предоставленную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк является членом и участником торгов иностранной валютой на ПАО «Московская Биржа», членом Национальной Фондовой Ассоциации, членом Ассоциации Банков Россия (№ 742 от 07.12.2018), членом международной системы S.W.I.F.T., аффилированным членом международной платежной системы Mastercard Europe S.A.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка является оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, выдача банковских гарантий, привлечение вкладов и депозитов, осуществление расчётно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, в том числе с использованием банковских карт, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк оказывает клиентам полный комплекс банковских услуг в рамках полученной базовой лицензии.

Ключевой упор в своей деятельности Банк делает на обслуживание компаний малого и среднего бизнеса в регионах г.Москвы и Московской области.

Среди приоритетных направлений своей деятельности Банк выделяет услуги для:

1) Корпоративных клиентов, среди которых отмечаются:

- расчётно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (в том числе с использованием удаленного доступа Интернет-банка и Мобильного банка);
- кредитование (в том числе овердрафт, кредитные линии);
- выдача банковских гарантий;
- принятие денежных средств в депозиты;
- инкассация и перевозка ценностей;
- зарплатные проекты;
- эквайринг.

2) Физических лиц, в том числе:

- принятие денежных средств во вклады;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт;
- расчётно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (в том числе с использованием удаленного доступа Интернет-банка и Мобильного банка);
- обмен валют;
- реализация инвестиционных и памятных монет;
- операции с сейфовыми ячейками.

Финансовое положение Банка за отчетный период остается устойчивым. Банк соблюдал все обязательные нормативы в пределах значений, установленных Банком России и имел запас прочности по основным из них. Так, нормативы достаточности собственных средств на 01.04.2021 г. составили: Н1.2 – 56.857%, Н1.0 – 57.84%, что в восемь раз превышает минимально допустимое нормативное значение. Норматив текущей ликвидности – 112.015% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 1 квартала 2021 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с базовой лицензией.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
Всего активов	3 439 117	4 653 879
Кредитный портфель	629 540	636 147
Портфель ценных бумаг	547 522	354 215
Депозиты в Банке России	1 100 000	2 680 000
Чистая прибыль	12 480	19 122

Основные показатели, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка:

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	01.04.2021	01.04.2020
Чистые процентные доходы	34 743	36 164
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	-22
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 487	3 229
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 541	7 737
Комиссионные доходы	14 145	15 399
Комиссионные расходы	-4 981	-5 009
Прочие операционные доходы	1 012	1 027
Изменение резерва на возможные потери	3 635	-247
Операционные расходы	-42 437	-53 541
Прибыль до налогообложения	14 063	4 737
Возмещение (расход) по налогам	-1 583	-4 363
Прибыль (убыток) за отчетный период	12 480	374

В первом квартале 2021 года для размещения денежных средств Банком были использованы ликвидные и надежные инструменты, такие как однодневные обратные РЕПО с Центральным Контрагентом на ПАО Московская Биржа, краткосрочные облигации федерального займа, краткосрочные облигации Банка России, недельные и однодневные депозитные аукционы и депозиты «овернайт» Банка России, краткосрочные облигации и векселя кредитных организаций, однодневные сделки «валютный своп» типа buy/sell на валютной секции ПАО Московская Биржа. Банк отдавал предпочтение инструментам с наибольшей доходностью и диверсифицировал вложения в соответствии с рыночной ситуацией и установленными лимитами на операции и эмитентов с учетом требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – Указание Банка России № 4979-У)

Сформированная структура портфеля ценных бумаг и прочих финансовых инструментов, их объем и доля в активах Банка, позволяли и позволяют обеспечивать своевременное выполнение Банком своих обязательств перед клиентами и поддерживать доходность вложений в финансовые инструменты и их ликвидность на оптимальном для Банка уровне.

В 1 квартале 2021 года объем среднехронологических остатков по счетам клиентов Банка (в основном юридических лиц) составил 3 678 млн. руб., что на 774 млн. руб. больше данного показателя 1 квартала 2020 года. Это позволило Банку увеличить объемы размещения временно свободных денежных средств. Однако, снижение Банком России ключевой ставки к концу 2020 года до 4,25% и, как следствие, снижение доходности инструментов на финансовых рынках, привело к снижению доходов от размещения временно свободных средств в 1 квартале 2021 года на 6,941 млн. руб. При этом снижение деловой активности населения, карантинные ограничения, снижение ставок по валютным вкладам и ужесточение законодательства в области операций с наличной иностранной валютой привело к общему снижению объемов валютнообменных операций на 8,22 млн. единиц валюты по сравнению с 1 кварталом 2020 года и, соответственно, снижению доходов по этим операциям на 4,89 млн. руб.

В 1 квартале 2021 года Банк существенно увеличил объем однодневных обратных РЕПО с Центральным Контрагентом на ПАО Московская биржа до 17 538 млн. руб. Доход от операций составил 3,157 млн. руб. со средней доходностью размещения 4,14% годовых. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО выступали облигации Федерального займа. В 1 квартале 2020 года объем сделок обратного РЕПО с Центральным Контрагентом на ПАО Московская биржа составил 7 859 млн. руб. со средней доходностью 5,78% годовых, доход от этих операций составил 1,832 млн. руб.

В 1 квартале 2021 года в депозиты Банка России было размещено 27 363 млн. руб. со средней ставкой 4,17% годовых, что на 6 006 млн. руб. больше, чем в аналогичном периоде 2020 года, где средняя ставка размещения составляла 5,45% годовых. Полученный доход по депозитным операциям с Банком России в 1 квартале 2021 года составил 24,075 млн. руб., что на 1,885 млн. руб. больше показателя 2020 года.

В 1 квартале 2021 года Банк продолжил размещение временно свободных средств в однодневные сделки «валютный своп» типа buy/sell на валютной бирже ПАО Московская Биржа. Объем размещения средств в этот инструмент увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2020 года и составил 13 108 млн. руб., доход от этих операций составил 2,362 млн. руб., средняя доходность размещения средств составила 4,5% годовых. Банк также проводил сделки «валютный своп» sell/buy, привлекая средства в российских рублях и размещая их в инструменты с более высокой доходностью. Объем этих сделок в отчетном периоде 2021 года составил 2 895 млн. руб., расход по этим операциям составил 0,512 млн. руб., средняя ставка привлечения составила 3,9% годовых. Для сравнения в 1 квартале 2020 года объем сделок на условиях «валютный своп» типа buy/sell составлял 2 272 млн. руб. по средней ставке 4,8% годовых, получен дохода в размере 0,471 млн. руб., объем

сделок «валютный своп» типа sell/buy составил 1 068 млн. руб., расход по этим операциям составил 0,196 млн. руб., средняя ставка привлечения составила 4,5% годовых.

В 1 квартале 2021 года Банк не проводил операции по размещению средств в однодневные МБК. В 1 квартале 2020 года объем размещенных средств в однодневные МБК составил 5 620 млн. руб. Контрагентом по сделкам выступал АО «Россельхозбанк». Доход от операций МБК в 1 квартале 2020 года составил 1,251 млн. руб. Средняя ставка размещения составила 5,61% годовых.

В 1 квартале 2021 года основной доход по ценным бумагам получен от вложений в краткосрочные облигации Банка России и векселя кредитных организаций. В целом среднехронологический объем вложений в ценные бумаги снизился на 377 млн. руб. по сравнению с показателем 2020 года и составил 1 026 млн. руб., из них 484,4 млн. руб. составили вложения в облигации и 541,7 млн. руб. – в векселя кредитных организаций. Общий объем вложений в ценные бумаги составил 3 814 млн. руб., что на 420 млн. руб. больше, чем в 1 квартале 2020 года. Общий доход по операциям с ценными бумагами в 1 квартале 2021 года составили 11, 258 млн. руб., что на 10,474 млн. руб. меньше, чем в аналогичном периоде 2020 года. Вложения в облигации в 1 квартале 2020 года составили 1364,8 млн. руб., вложения в векселя кредитных организаций составили 38.2 млн. руб., общий доход от операций с ценными бумагами составил 21,732 млн. руб.

В 1 квартале 2021 года объем размещения в трехмесячные краткосрочные облигации Банка России снизился на 600 млн. руб. и составил 450,1 млн. руб. со средней доходностью 4,25% годовых, доход по облигациям Банка России составил 3,672 млн. руб., что на 13 млн. руб. меньше, чем в 1 квартале 2020 года.

Объем вложений в однодневные облигации Банк ВТБ (АО) серии КС в 1 квартале 2021 года вырос на 627 млн. руб. и составил 2 754 млн. руб. со средней доходностью 3,83% годовых, доход по облигациям серии КС составил 0,513 млн. руб. В аналогичном периоде 2020 года объем вложений в облигации серии КС составлял 2 127 млн. руб. с доходностью 5,51% годовых, доход от операций составил 0,455 млн. руб.

В 1 квартале 2021 года объем вложений в государственные облигации федерального займа (далее ОФЗ) составил 30,8 млн. руб. со средней доходностью 5,1% годовых, что на 79 млн. руб. меньше показателя 2020 года. Средняя доходность ОФЗ в 1 квартале 2020 года составляла 6,77% годовых. Доход, полученный Банком от операций с ОФЗ в 2021 году составил 0,029 млн. руб., что на 1,8 млн. руб. меньше, чем в 1 квартале 2020 года.

Объем приобретенных облигаций кредитных организаций (кроме краткосрочных облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС) в 1 квартале 2021 года составил 34,7 млн. руб. со средней доходностью 5,15% годовых, полученный доход составил 1,018 млн. руб. (в том же периоде 2020 года объем облигаций составил 106,6 млн. руб. со средней доходностью 7,0% годовых, доход от этих вложений составил 2,03 млн. руб.).

В 2021 году вексельный портфель Банка формировался из векселей АО «Россельхозбанк» сроком погашения до 90 дней, приобретенных непосредственно у векселедателя. Объем приобретенных векселей составил 1 087 млн. руб. со средней доходностью 4,49% годовых. Доход от операций с векселями составил 6,024 млн. руб. В 1 квартале 2020 года Банк не приобретал векселя кредитных организаций, Банком было погашено векселей на сумму 200 млн. руб. по номиналу со средней доходностью 6,46% годовых, доход от операций с векселями составил 0,617 млн. руб.

Объем операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты немного вырос в 1 квартале 2021 года и составил 8,22 млн. ед. валюты, доход по этим операциям составил 2,29 млн. руб. В аналогичном периоде 2020 года доход от операций с безналичной валютой составил 1,72 млн. руб. при объеме 7,86 млн. ед. валюты.

Доходы и объемы операций с наличной иностранной валютой в 1 квартале 2021 году снизились по сравнению с показателями 1 квартала 2020 года на 5,46 млн. руб. и 8,59 млн. ед. валюты соответственно. Доход от операций с наличной валютой в 1 квартале 2021 года составил 3,397 млн. руб. при объеме операций 10,56 млн. ед. валюты. В 1 квартале 2020 года доход от операций с наличной валютой составил 8,797 млн. руб. при объеме операций 19,153 млн. ед. валюты.

В 1 квартале 2021 года доход Банка по операциям с памятным и инвестиционными монетами Банка России составил 0,076 млн. руб., что сопоставимо с доходами по данным операциям в 1 квартале 2020 года.

В 1 квартале 2021 года среднедневной объем привлеченных средств в депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 336,204 млн. руб., в депозиты физических лиц – 707,467 млн. руб. против 623,814 млн. руб. и 494,676 млн. руб. в соответствующем периоде 2020 года.

При этом выплачено процентов:

- по депозитам юридических лиц в 1 квартале 2021 года - на сумму 1,854 млн. руб. (в 1 квартале 2020 года - на сумму 5,975 млн. руб.);
- по депозитам физических лиц в 1 квартале 2021 года - на сумму 4,604 млн. руб. (в 1 квартале 2020 года - на сумму 5,176 млн. руб.).

В 1 квартале 2021 года Банк не выпускал собственные векселя.

Банк не раскрывает информацию об операционных сегментах, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

3.1. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, их движения и хозяйственных операций ведется в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Реальное отражение активов и пассивов;
- Преимущество содержания над формой;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам банка, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Категории активов

Бизнес – модели

Банк оценивает, отвечают ли его финансовые активы условиям отнесения в определенный портфель, на основе бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутренними документами Банка.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Категория «амортизированная стоимость»

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Банк управляет активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков (вместо того, чтобы управлять общей доходностью портфеля, как удерживая, так и продавая активы).

При направлении денежных потоков оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснение причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения его бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал Банка принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк осуществляет процессы планирования как в отношении получаемых предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

Банк формирует резервы на возможные потери по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П) и действующими внутренними положениями Банка.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика,

включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на портфельной, так и на индивидуальной основе. Для портфеля однородных ссуд используется принцип незначительности (незначительности) риска и критерии однородности риска.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Финансовые активы

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Операции с ценными бумагами регулируются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг». Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39–ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606–П и Положения Банка России № 579–П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода, отражаются в соответствии с Положением Банка России № 446–П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете». В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П), по векселям — в соответствии с Положением Банка России № 590–П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606–П и МСФО (IFRS) 9, а так же резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611–П. По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод в соответствии с принятыми критериями существенности, определенными в разделе «Критерии существенности» Учетной политики Банка.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

В Учетной политике Банка утвержден способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг) для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости:

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости при совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков и в последний рабочий день месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг. В случае существенного изменения (10%) в течении месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Подразделением, ответственным за переоценку ценных бумаг, является Казначейство.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 611–П.

При классификации активов Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Уровни иерархии справедливой стоимости

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости ценных бумаг, полученная справедливая стоимость, может иметь различный уровень в иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных.

Уровень 2: ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием наблюдаемых параметров.

Уровень 3: ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра.

К 1 уровню в Иерархии справедливой стоимости относится справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на российских фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

- средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО Московская Биржа раскрывает рыночные котировки в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов»;
- рыночная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли.

По ценным бумагам, купленным при первичном размещении, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена размещения. Справедливая стоимость дополнительных выпусков ценных бумаг, в случае если рынок по ним не является активным, определяется по основному выпуску.

Ко 2 или 3 уровню в Иерархии справедливой стоимости относятся справедливые стоимости, определенные с использованием следующих методов:

- рыночная цена ценной бумаги на день проведения переоценки с учетом поправочных коэффициентов;
- справедливая стоимость аналогичного финансового инструмента;
- справедливая стоимость может быть определена, как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком в отчете об оценке ценной бумаге (индикативные цены MRP фиксинга НФА);
- справедливая стоимость может быть определена расчетными способами, к которым, в том числе, относятся рыночный и доходный методы.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без налога на добавленную стоимость.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивают стоимость амортизируемого имущества и относятся на операционные расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, установлен в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Собственные ценные бумаги

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее — затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства по выпущенным ценным бумагам могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Операции, осуществленные в послеоперационное время или в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка на следующий рабочий день или в первый рабочий день после выходных, праздничных дней.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результат переоценки определяется на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в рублях Российской Федерации. В случае, если сумма дохода оплачена в иностранной валюте, на счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, или при их погашении в день предусмотренный условиями договора.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе в последний день месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Далее представлены данные по основным статьям бухгалтерского баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства

	01.04.2021 тыс. руб.	01.01.2021 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	176 830	151 712	25 118	16.56
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах	14 928	9 447	5 481	58.02
Итого	191 758	161 159	30 599	18.99

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Средства в кредитных организациях

	01.04.2021 тыс. руб.	01.01.2021 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	479 229	311 400	167 829	53.89
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	3 352	3 281	71	2.16
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	19 049	29 223	-10 174	-34.82
Резервы на возможные потери	0	0	0	0.00
Оценочные резервы	-164	-111	-53	47.75
Итого	501 466	343 793	157 673	45.86

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) в размере 11 038 тыс. руб. исключены из данной статьи.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизируемой стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов размещенных средств представлена далее:

	01.04.2021 (тыс. руб.)	01.01.2021 (тыс. руб.)	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	1 100 000	2 680 000	-1 580 000	-58.96
Векселя кредитных организаций	544 085	543 856	229	0.04
Средства в НКЦ	309 034	331 424	-22 390	-6.76
Корпоративные кредиты	78 150	83 293	-5 143	-6.17
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7 309	8 907	-1 598	-17.94
Ипотечные кредиты	35	142	-107	-75.35
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	26 674	27 214	-540	-1.98
Требования по получению процентов	1 990	2 436	-446	-18.31
Резерв под обесценение кредитов	-1 548	-2 030	482	-23.74
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-370	-358	-12	3.35
Итого	2 065 359	3 674 884	-1 609 525	-43.80

Структура кредитов по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций) до вычета резервов на возможные потери:

	01.04.2021	01.04.2020
Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим - субъектам малого и среднего предпринимательства	78 150	17944
в том числе по видам экономической деятельности:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	68 500	50
обрабатывающие производства	6 000	
прочие виды деятельности	0	4 175
на завершение расчетов	3 650	13 719

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по географическому признаку.

(тыс. руб.)

Задолженность по регионам	01.04.2021г.	01.04.2021г.
Москва	81 105	52 059
Московская область	4 173	3 211
Самарская область	170	170
Пензенская область	33	0
Ивановская область	13	163
Итого	85 494	55 603

Кредиты предоставляются на различные сроки. Ниже приводится анализ кредитного портфеля Банка по срокам, оставшимся до погашения (востребования) кредита:

(тыс. руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
До 30 дней	2 609	520	35	3 164
От 31 до 90 дней	1 541	650	0	2 191
От 91 до 180 дней	333	900	0	1 233
От 181 дня до 1 года	1 167	2 795	0	3 962
Свыше 1 года	72 500	2 444	0	74 944
Итого	78 150	7 309	35	85 494

Вексельный портфель по состоянию на 01.04.2021 представлен в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
АО "Россельхозбанк"	100 000	98 951	10.02.2021	11.05.2021	4,3%
АО "Россельхозбанк"	50 000	49 475	18.02.2021	19.05.2021	4,3%
АО "Россельхозбанк"	100 000	98 951	18.02.2021	19.05.2021	4,3%
АО "Россельхозбанк"	100 000	98 927	09.03.2021	07.06.2021	4,4%
АО "Россельхозбанк"	100 000	98 891	17.03.2021	15.06.2021	4,55%
АО "Россельхозбанк"	100 000	98 891	17.03.2021	15.06.2021	4,55%
Итого	550 000	544 085			

4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход

В 1 квартале 2021 года Банк осуществил на ПАО Московская биржа операции по покупке облигаций, классифицированных в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, на сумму 45,501 млн. руб. со средней доходностью облигаций 5,14% годовых, в результате которых Банком получен доход в размере 0,768 млн. руб.:

- ОФЗ на 30,865 млн. руб. со средней доходностью 5,1% годовых;
- облигации ПАО Сбербанк на 14,636 млн. руб. с доходностью 5,24%.

Доход от операций с ОФЗ составил 0,029 млн. руб. Доход от облигаций кредитных организаций составил 0,739 млн. руб.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2021г.:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации/серия, номер	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения, оферты	Ставка купона	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich) Рейтинг росс.аг.	Географическая концентрация актива
Облигации кредитных организаций						
ОФЗ	26205RMFS	20 718	14.04.2021	7,6%	BBB-/Baa3/BBB, Expert RA BBB-	Российская Федерация
ОФЗ	26217RMFS	10 189	18.08.2021	7,5%	BBB-/Baa3/BBB, Expert RA BBB-	Российская Федерация
Итого		30 907				
Облигации кредитных организаций						
Сбербанк, БО4R	4B020401481B001P	54 800	27.08.2021	6,9%	/Baa3/BBB, АКРА AAA(ru)	Российская Федерация
Итого		54 800				
Итого		85 707				

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2020г.:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации/серия, номер	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения, оферты	Ставка купона	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich) Рейтинг росс.аг.	Географическая концентрация актива
Облигации Минфина России						
ОФЗ	26214RMFS	71574	27.05.20	6,40%	BBB-/Baa3/BBB, Expert RA BBB-	Российская Федерация
Итого		71574				
Облигации кредитных организаций						
Сбербанк, БО3R	4B020301481B001P	30067	18.12.2020	8%	/Baa3/BBB, АКРА AAA(ru)	Российская Федерация
Сбербанк, БО4R	4B020401481B001P	30183	27.08.2021	6,9%	/Baa3/BBB, АКРА AAA(ru)	Российская Федерация
Итого		60250				

Облигации ПАО Сбербанк классифицированы Банком в I категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

4.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В 1 квартале 2021 года Банк приобрел на ПАО Московская биржа облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на сумму 3 224,62 млн. руб. Общий доход по облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, составил 4,466 млн. руб.

2 754,49 млн. руб. из этого объема составила покупка Банком однодневных биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС со средней доходностью 3,83% годовых, доход от этих операций составил 0,514 млн. руб.

Краткосрочных облигаций Банка России (КОБР) приобретено на сумму 450,1 млн. руб. со средней доходностью к погашению 4,25% годовых. Повышение Банком России 22 марта 2021 года ключевой ставки до 4,5% годовых привело к повышению эффективной процентной ставки по КОБР до 4,28% годовых. Доход от вложений в 1 квартале 2021 года в КОБР составил 3,672 млн. руб.

Краткосрочных облигаций кредитных организаций (Банка ВТБ (ПАО)) сроком до года приобретено на сумму 19,983 млн. руб. со средней доходностью 5,04% годовых, доход от вложений составил 0,280 млн. руб.

Данные ценные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Приобретенные в 1 квартале 2021 года векселя кредитных организаций оценивались по амортизированной стоимости. Объем приобретенных векселей составил 544,085 млн. руб. со средней доходностью 4,4%. Доход от этих операций составил 6,024 млн. руб.

Векселя кредитных организаций классифицированы Банком I категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2021г.:

Вид бумаги	Номер государственной регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона, доходность	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации Банка России						
КОБР-41	4-41-22BR2-0	151 374	14.04.21	4,5%		Российская Федерация
КОБР-42	4-42-22BR2-0	201 187	12.05.21	4,5%		Российская Федерация
КОБР-43	4-43-22BR2-1	100 270	09.06.21	4,5%		Российская Федерация
итого		452 831				
Облигации кредитных организаций						
ВТБ, Б-1-63	4B02-64-01000-В-001P	8 986	26.04.21	5,75%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
итого		8 986				
ИТОГО		461 817				

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2020г.:

Вид бумаги	Номер государственной регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона, доходность	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	6092	17.04.2020	7,89%	-/BB+ АКРА AA(ru)	Российская Федерация
Итого		6072				
Облигации Банка России						
КОБР-29	4-29-22BR1-9	389934	15.04.20	6,25%		Российская Федерация
КОБР-30	4-30-22BR1-9	166332	13.05.20	6,25%		Российская Федерация
КОБР-31	4-31-22BR1-9	501756	10.06.20	6,25%		Российская Федерация
итого		1 058022				
Облигации кредитных организаций						
ВТБ, Б-1-28	4B022801000B001P	48871	21..04.20	8%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
ВТБ, Б-1-13	4B021201000B001P	2570	26..06.20	8,15%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
ВТБ, Б-1-18	4B021801000B001P	18610	02.06.20	7,6%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
ВТБ, Б-1-29	4B022901000B001P	7751	20.05.20	7,80%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
ВТБ, Б-1-10	4B021001000B001P	15576	17.06.20	8,15%	BBB-/Baa3/_ (Эксперт РА): ruAAA/Стабильн	Российская Федерация
итого						
АО «Россельхозбанк»		49 203	09.01.2020	6,75%	/Ba1/BBB-, АКРА AA(RU)	Российская Федерация
АО «Россельхозбанк»		49 220	20.01.2020	6,43%	/Ba1/BBB-, АКРА AA(RU)	Российская Федерация
АО «Россельхозбанк»		98440	21.01.2020	6,43%	/Ba1/BBB-, АКРА AA(RU)	Российская Федерация
итого		196 863				
Начисленный дисконт		2700				
ИТОГО		199 383				

В течение отчетного периода Банк не отражал справедливую стоимость ценных бумаг путем создания резерва под прочие потери. Реклассификации ценных бумаг, принадлежащих Банку, в отчетном периоде не производилось. Оценка ценных бумаг Банка методом эффективной процентной ставки и определение кредитных рисков с целью создания оценочных резервов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО9) по состоянию на 01.04.2021 г. приведена в следующей таблице:

Эмитент	Регистрационный номер	Количество (шт.)	Дата погашения	Кол-во дней до погашения	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	ЭПС, %	Валовая стоимость (EAD) (тыс. руб.)	Разница (тыс. руб.)	Отклонение, %	Наличие признаков обеспечения	Финансовое положение	Уровень рейтинга кредитного риска	Горизонт оценки кредитного риска (мес.)	Вероятность дефолта (PD), %	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) (тыс. руб.)
Банк России	4-41-22BR2-0	150 000	14.04.21	14	151 375	4.35%	151 385	10	0.01%	Нет	Хор	1		0.00%	0.00
Банк России	4-42-22BR2-0	200001	12.05.21	42	201 187	4.28%	201 171	-16	-0.01%	Нет	Хор	1		0.00%	0.00
Банк России	4-43-22BR2-1	100000	09.06.21	70	100 270	4.28%	100 262	-8	-0.01%	Нет	Хор	1		0.00%	0.00
ПАО Сбербанк	4B020401481B001P	54063	27.08.21	149	54 637	6.12%	54 583	-54	-0.10%	Нет	Хор	2		0.03%	16
БАНК ВТБ (ПАО)	4B02-64-01000-B-001P	8766	26.04.21	26	8 986	4.97%	8 986	0	0.00%	Нет	Хор	2		0.03%	3
ОФЗ 26205	26205RMFS	20000	14.04.21	14	20 719	5.00%	20 719	0	0.00%	Нет	Хор	1			
ОФЗ 26217	26217RMFS	10000	18.08.21	140	10 175	5.18%	10 175	0	0.00%	Нет	Хор	1			
Россельхозбанк	000Д, 69263	1	11.05.21	41	99522					Нет	Хор	2		0.03%	30
Россельхозбанк	000Д, 69266	1	19.05.21	49	49714					Нет	Хор	2		0.03%	15
Россельхозбанк	000Д, 69267	1	19.05.21	49	99429					Нет	Хор	2		0.03%	30
Россельхозбанк	000Д, 69271	1	07.06.21	68	99189					Нет	Хор	2		0.03%	30
Россельхозбанк	000Д, 69272	1	15.06.21	76	99063					Нет	Хор	2		0.03%	30
Россельхозбанк	000Д, 69273	1	15.06.21	76	99063					Нет	Хор	2		0.03%	30

Оценка вероятности дефолта (PD) эмитента производится с учетом уровня рейтинга кредитного риска эмитента, установленного Банком, оценки финансового положения эмитента и срока, оставшегося до погашения ценных бумаг. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк принимает во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения/не возникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала. Минимально возможное значение ECL по требованиям к кредитным организациям и прочим юридическим лицам составляет 0,03% EAD.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

Банком заключен Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, согласно которому Банк имеет возможность получать внутрисрочные кредиты и кредиты овернайт в размере до 500 млн. руб. В целях обеспечения по данному Договору по состоянию на 01.04.2021 г. в разделе «блокированы Банком России» в НКО АО НРД находятся облигации КОБР-41 в количестве 150 000 шт., КОБР-42 в количестве 200 001 шт., КОБР-43 в количестве 100 000 шт.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации отсутствуют. Сделки с производными финансовыми инструментами не осуществлялись. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют. Просроченных платежей по приобретенным бумагам в течение 1 квартала 2021г. не было.

4.6. Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2021 года представлены далее:

	Здания	Инкассаторский транспорт	Легковой авто-транспорт	Оборудование офиса	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в приобретение ОС и НМА	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2021г.	22 845	0	0	2 796	2 122	8 271	73	752	36 859
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	25 520	2 718	478	15 891	4 495	18 503	73	752	68 430
Поступления				752	42		583	772	2 149
Выбытия							582	794	1 376
Остаток на 01.04.2021г.	25 520	2 718	478	16 643	4 537	18 503	74	730	69 203
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	103	2 718	478	13 095	2 373	10 232	0		31 571
Амортизационные отчисления				329	39	849			1 320
Выбытия									0
Остаток на 01.04.2021г.	2 778	2 718	478	13 424	2 412	11 081	0		32 891
Остаточная стоимость на 01.04.2021г.	22 742	0	0	3 219	2 125	7 422	74	730	36 312

Основным средством в соответствии с Учетной политикой Банка признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12-ти месяцев, последующая перепродажа которого Банком не планируется при одновременном соблюдении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостной лимит без учета НДС составляет сумму более 100000 рублей.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России № 448–П, определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта. Профессиональное суждение учитывает следующие критерии существенности:

- срок полезного использования;
- стоимость компонента по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенной стоимости составляет более 10 %);
- стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит - 100 000 руб., за исключением автотранспортных средств;
- стоимость однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- расчетная ликвидационная стоимость основных средств является несущественной и не учитывается, если она составляет менее 10% от стоимости основного средства ;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. Ликвидационная стоимость определяется комиссией Банка по вводу основных средств в момент ввода объекта в эксплуатацию и подлежит ежегодному пересмотру.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Величина ликвидационной стоимости по основным средствам, числящимся на балансе на 01.04.2021 года признана несущественной в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой Банка. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2021 в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

В статью «основные средства» кроме прочего включена сумма активов в форме права пользования за вычетом начисленной по ним амортизации, которые отражаются в отчетности в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Сумма арендованных основных средств, которые учитываются в качестве активов в форме права пользования за вычетом амортизации составляет 12 7163 тыс.руб. Информация по ним приведена в статье 4.7.

Переоценка основных средств в течение 1 квартала 2021 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на балансе Банка отсутствует.

4.7. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В бухгалтерском учете, при определении доходов и расходов по договорам аренды Банк руководствуется Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659–П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и разработанным на его основе Стандартом.

Оценка справедливой стоимости актива в форме прав пользования, а также активов, участвующих в операциях продажи с обратной аренды, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

Ставка дисконтирования для расчета базовой стоимости актива определяется как базовый уровень доходности вкладов в рублях до востребования, размещаемый Банком России за период, в котором заключается договор аренды.

Банк может являться как арендатором, так и арендодателем.

Арендатор — организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель — организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк применяет разработанный Стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды, за исключением:

а) лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15;

б) прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», предметом которых являются такие объекты, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права;

в) в иных случаях, перечисленных в п. 3 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

г) оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность Банка в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

Банк признает затраты, описанные выше, в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

— дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;

— дата окончания срока аренды.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;

в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляют сумму, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования при первоначальном признании.

Так же Банком заключены договора аренды, которые учитываются в качестве операционной аренды.

В течение 1 квартала 2021 года действовало 12 договоров аренды помещений, в которых расположены дополнительные и головной офисы Банка с общей суммой ежемесячных платежей по условиям заключенных договоров 720 тыс.руб. Договора аренды заключены на стандартных условиях на 11-ти месячный срок без права приобретения арендованных активов. Все арендованные помещения отражаются Банка как активы в форме права пользования.

Кроме того, между Банком и Департаментом имущества г. Москвы продолжает действовать Соглашение от 03.06.2016 о вступлении в Договор аренды земельного участка со множественностью лиц на стороне арендатора, на территории которого расположено здание, находящееся в собственности Банка.

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим на 01.04.2021г.:

Вид арендованного имущества	Кол-во договоров	Стоимость активов (тыс.руб.)	Стоимость обязательств (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договорами за 1 квартал 2021 года (тыс.руб.)	Сумма амортизации АФПП за 2021 год (тыс.руб.)	Сумма накопленной амортизации АФПП на 01.04.2021 года (тыс.руб.)	Сумма процентных расходов по АФПП за 2021 год (тыс.руб.)
Срок договоров аренды до 1 года							
Офисное помещение	2	2 456	1 549	243	214	934	121
Срок договора аренды свыше 5 лет							
Земельный участок	1	261	259	5	2	8	18
Срок окончания договоров не определен							
Офисное помещение	6	16 209	11 335	1 665	1 538	5270	885

Амортизация по активам в форме права пользования начисляется Банком в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня. Процентные расходы отражаются в дату уплаты арендного обязательства и в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк использует право на освобождение от общего подхода при краткосрочной аренде и аренды с низкой стоимостью.

Краткосрочная аренда - договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Банк признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Низкая стоимость - Банк оценивает стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. На оценку не влияют размер, характер или обстоятельства арендатора.

Базовый актив может иметь низкую стоимость, если:

1) Банк может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у Банка имеется свободный доступ;

2) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Установленный верхний лимит стоимости для базовых активов с низкой стоимостью - 300 тыс. рублей.

Арендная плата по операционной аренде отражается Банком в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг.

Ниже раскрыта информация об общей сумме арендных платежей по договорам операционной аренды, действующим на 01.04.2021г.:

Вид арендованного имущества	Количество договоров	Балансовая стоимость арендованного имущества (тыс.руб.)	Арендные платежи 2021 год (тыс.руб.)
Срок договоров аренды до 1 года			
Офисное помещение	4	11 618	254

Полученные в операционную аренду объекты основных средств отражаются Банком на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды".

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

4.8. Нематериальные активы

Банк принимает в бухгалтерском учете объект в качестве нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий:

— объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта составляет не менее 100 000 рублей;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту нематериальных активов.

Банк определяет состав нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 18 503 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2021 необходимость в обесценении нематериальных активов отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовом результате и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Ниже приведены группы нематериальных активов Банка. Остаточная стоимость приобретенных Банком НМА на 01 апреля 2021 года составляет 7 422 тыс.руб.

Вид НМА	Количество лицензий	Срок полезного использования	Срок окончания использования НМА
Товарный знак	1.00	от 5 до 10 лет	2030 год
Веб-сайт	1.00	5 лет	2023 год
Сертификат на регистрацию доменов	1.00	5 лет	2023 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	до 2 лет	2018 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	до 2 лет	2019 год
ПО для средств криптографической защиты	5.00	до 2 лет	2021 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	5 лет	2018 год
ПО для средств криптографической защиты	4.00	5 лет	2021 год
ПО для средств криптографической защиты	2.00	от 2 до 5 лет	2021 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	5 лет	2022 год
ПО для средств криптографической защиты	1.00	25 лет	2043 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4.00	5 лет	2018 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4.00	5 лет	2019 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	1.00	5 лет	2020 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4.00	5 лет	2021 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	16.00	5 лет	2022 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	14.00	5 лет	2023 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	8.00	5 лет	2024 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	1.00	5 лет	2020 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	2.00	5 лет	2021 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	1.00	5 лет	2023 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	1.00	25 лет	2036 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	1.00	25 лет	2039 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	3.00	25 лет	2043 год
ПО автоматизированной банковской системы "Диасофт"	2.00	25 лет	2044 год
ПО консультационно-аналитических систем	2.00	5 лет	2016 год
ПО консультационно-аналитических систем	3.00	5 лет	2017 год
ПО консультационно-аналитических систем	1.00	5 лет	2019 год
ПО консультационно-аналитических систем	3.00	от 2 до 5 лет	2021 год
ПО консультационно-аналитических систем	1.00	от 2 до 5 лет	2022 год
ПО консультационно-аналитических систем	1.00	5 лет	2021 год
ПО консультационно-аналитических систем	1.00	5 лет	2023 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1.00	до 2 лет	2018 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2.00	до 2 лет	2020 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1.00	5 лет	2017 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	7.00	5 лет	2018 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2.00	5 лет	2019 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2.00	5 лет	2020 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1.00	до 2 лет	2021 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1.00	5 лет	2021 год

ПО антивирусных программ и операционных систем	5.00	от 2 до 5 лет	2021 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	26.00	5 лет	2022 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	6.00	5 лет	2023 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	15.00	5 лет	2024 год

4.9. Прочие активы

	01.04.2021	01.01.2021	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	5 409	5 634	-225	-3.99
Резерв под обесценение	-569	-579	10	-1.73
Всего прочих финансовых активов	4 840	5 055	-215	-4.25
Авансовые платежи	2 560	2 054	506	24.63
Прочие	3 423	1 892	1 531	80.92
Резерв под обесценение	-718	-366	-352	96.17
Всего прочих нефинансовых активов	5 265	3 580	1 685	47.07
Итого:	10 105	8 635	1 470	17.02

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной, даты отсутствует.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (далее - обремененные активы) и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения и пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям с Банком России.

В графах 3 и 5 таблицы информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2021 года.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов (средняя арифметическая величина 2021г.)	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 174 638	328 455
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 001 254	328 455
3.1	кредитных организаций	0	0	990 952	318 153
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 302	10 302
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	395 888	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 343 164	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	89 777	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	8 194	0
8	Основные средства	0	0	28 486	0
9	Прочие активы	0	0	307 875	0

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	01.04.2021	01.01.2021	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Юридические лица	1 426 424	2 513 687	-1 087 263	-43.25
Расчетные счета	1 117 010	1 917 487	-800 477	-41.75
Срочные депозиты	308 795	595 727	-286 932	-48.17
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	619	473	146	30.87
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 191 717	1 321 514	-129 797	-9.82
Текущие счета и депозиты до востребования	562 432	548 619	13 813	2.52
Срочные депозиты	627 031	772 266	-145 235	-18.81
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	2 254	629	1 625	258.35
Прочие привлечения	24 548	29 773	-5 225	-17.55
Средства клиентов по брокерским операциям	24 548	29 773	-5 225	-17.55
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	0	0	0	0.00
Итого средств клиентов	2 642 689	3 864 974	-1 222 285	-31.62

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	01.04.2021		01.01.2021	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1 376 761	52.09	2 473 462	63.99
Негосударственные некоммерческие организации	13 418	0.51	13 138	0.34
Юридические лица - нерезиденты	5 006	0.19	1 452	0.04
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	15 795	0.60	12 191	0.32
Негосударственные финансовые организации	14 825	0.56	12 971	0.34
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам юр. лиц	619	0.02	473	0.01
Итого средств клиентов юридических лиц	1 426 424	53.97	2 513 687	65.04
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 189 463	45.01	1 320 885	34.17
Средства клиентов - физ. лиц по брокерским операциям и по прочим привлечениям	24 548	0.93	29 773	0.77
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физ. лиц	2 254	0.09	629	0.02
в том числе индивидуальные предприниматели	110 139	4.17	154 704	4.00
в том числе обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей	1	0.00	2	0.00
Всего средств клиентов, в т.ч.	2 642 689	100.00	3 864 974	100.00
средства юр. лиц и индивидуальных предпринимателей	1 535 944	58.12	2 667 918	69.03
средства банкротов юридических и физических лиц	557 095	21.08	1 175 477	30.41

Состав привлеченных средств клиентов (юридические лица и индивидуальные предприниматели) в разрезе видов экономической деятельности:

	01.04.2021		01.01.2021	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Обрабатывающее производство	370 585	24.13	230 756	8.65
Химическое производство	7 515	0.49	2 513	0.09
Строительство	155 450	10.11	506 687	19.00
Торговля	530 264	34.52	1 498 047	56.15
Транспорт и связь	64 745	4.22	69 407	2.60
Сельское и лесное хозяйство	19 305	1.26	28 059	1.05
Оказание услуг	386 912	25.19	331 290	12.42
Прочее	1 168	0.08	1 159	0.04
Итого средств клиентов	1 535 944	100.00	2 667 918	100.00

Договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком не заключалось.

4.11. Прочие обязательства

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	13 628	13 940	-312	-2.24
Арендные обязательства	13 143	14 850	-1 707	-11.49
Всего прочих финансовых обязательств	26 771	28 790	-2 019	-7.01
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	1 202	507	695	137.08
Оценочные резервы по гарантиям	164	-204	368	-180.39
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 366	303	1 063	350.83
Итого прочие обязательства	28 137	29 093	-956	-3.29

В отчетном периоде отсутствует задолженность Банка (в том числе просроченная) в отношении неисполненных Банком обязательств.

4.12. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 апреля 2021 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 273 420 тыс. рублей, из них:

- юридические лица (негосударственные организации) – 124 130 тыс.руб.;
- физические лица – 149 290 тыс.руб.

Состав Участников и номинальные стоимости их долей на 01 апреля 2021г.:

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли на 01.04.2021 в тыс.руб.	Размер доли, %
1	Никонов Ю.С.	121 920	44.591
2	Староверова Н.В.	3 220	1.177
3	ООО «Каскад пром»	32 850	12.014
4	Никонов С.Ю.	5 700	2.085
5	ООО «Волна-омега»	36 190	13.236
6	ООО «Пиксел СТ»	41 540	15.193
7	Седова О.А.	12 200	4.462

8	ООО «Созвездие Р»	13 550	4.956
9	Годованюк В.Н.	5 000	1.829
10	Земскова-Никитина Е.И.	1 250	0.457
	Итого:	273 420	100

4.14. Расчеты по налогу на прибыль

(тыс. руб.)

	01.04.2021	01.04.2020
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	5 015	5 015
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	941	688
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 15%)	304	0

4.15. Внебалансовые обязательства

В марте 2021 года Национальным рейтинговым агентством АКРА Банку подтвержден рейтинг ВВ+(RU) с прогнозом «стабильный». Банк продолжает активную деятельность по выдаче банковских гарантий для обеспечения заявок и исполнения контрактов, соответствующих требованиям, установленным частями 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В течение 1 квартала 2021 года Банком предоставлено 5 гарантий (в том числе 3 гарантии по 44-ФЗ, 1 гарантии по 223-ФЗ, 1 коммерческая гарантия) на общую сумму 30 712 тыс.руб.

	01.04.2021	01.01.2021	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	392 310	315 487	76 823	24.35
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	68 873	57 742	11 131	19.28
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	300 201	341 497	-41 296	-12.09
Всего безотзывные обязательства	761 384	714 726	46 658	6.53
Выданные гарантии	40 370	126 758	-86 388	-68.15
Обеспечение исполнения обязательств за третьих лиц	0	0	0	0.00
Всего внебалансовые обязательства	801 754	841 484	-39 730	-4.72
Резервы на возможные потери	1 594	5 533	-3 939	-71.19

4.16. Резервы – оценочные обязательства

На 01 апреля 2021 года резервы – оценочные обязательства на балансе Банка отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	тыс. руб.
По предоставленным кредитам юридическим лицам	2 714	1 478	1 236	83.63
По предоставленным кредитам физическим лицам	273	1 228	-955	-77.77
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	27 232	25 273	1 959	7.75
Полученные штрафы и прочие доходы	13	0	13	#ДЕЛ/0!
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч.:	5 234	21 137	-15 903	-75.24
- оцениваемые через прочий совокупный доход	768	2 769	-2 001	-72.26
- оцениваемые по амортизированной стоимости	4 466	18 368	-13 902	-75.69
По учтенным вексям кредитных организаций	6 024	617	5 407	876.34
Итого	41 490	49 733	-8 243	-16.57
в том числе процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	40 722	46 964	-6 242	-13.29

5.2. Процентные расходы

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	2 081	6 823	-4 742	-69.50
По средствам, привлеченным от Банка России	0	0	0	0.00
По средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0	0	0.00
По счетам и депозитам физических лиц	4 666	5 501	-835	-15.18
По выпущенным вексям	0	1 245	-1 245	-100.00
Итого	6 747	13 569	-6 822	-50.28

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2021 год представлена далее:

	(тыс. руб.)					
	Ссудная, приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	Остатки на кор. счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2021	1 963	67	11 038	869	5 303	19 240
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-490	8	0	348	-3 944	-4 078
Списания	0	0	0	-7	0	-7
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2021	1 473	75	11 038	1 210	1 359	15 155

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2020 год представлена далее:

	(тыс. руб.)					
	Ссудная, приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	Остатки на кор. счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2020	761	61	11 038	471	656	12 987
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	210	2	0	4	-125	91
Списания	0	0	0	-5	0	-5
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2020	971	63	11 038	470	531	13 073

5.4. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

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 Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежеквартально на последний календарный день квартала.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 1 квартал 2021 года:

	(тыс. руб.)						
	Ссудная, приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Остатки на кор. счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	260	3	12	104	105	26	510
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	26	-1	5	53	-13	373	443
Величина корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021	286	2	17	157	92	399	953

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год:

(тыс. руб.)

	Ссудная, приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Остатки на кор. счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	179	14	29	41	6	257	526
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	51	16	131	-10	16	-49	155
Величина корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	230	30	160	31	22	208	681

5.5. Доходы от операций купли-продажи и переоценки иностранной валюты, признанные в составе прибыли или убытков

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	2 380	5 865	-3 485	-59.42
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	11 107	-2 636	13 743	521.36
Итого	13 487	3 229	10 258	317.68
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 541	7 737	-13 278	-171.62
Всего	7 946	10 966	-3 020	-27.54

5.6. Комиссионные доходы

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	12 237	14 067	-1 830	-13.01
Комиссии по валютному контролю	832	680	152	22.35
Комиссия по выданным гарантиям	953		953	100.00
Прочие	123	652	-529	-81.13
Итого	14 145	15 399	-1 254	-8.14

5.7. Комиссионные расходы

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	206	220	-14	-6.36
За проведение операций с валютными ценностями	3 677	3 615	62	1.72
Прочие	1 098	1 174	-76	-6.47
Итого	4 981	5 009	-28	-0.56

5.8. Операционные расходы

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Амортизация собственного имущества	1 320	1 584	-264	-16.67
Амортизация активов в форме права пользования	1 754	3 245	-1 491	-45.95
<i>Справочно:</i> <i>процентные расходы по активам в форме права пользования (аренда)</i>	206	673	-467	-69.39
Содержание имущества	938	1 094	-156	-14.26
Арендная плата	249	564	-315	-55.85
Списание стоимости материальных запасов	276	1 097	-821	-74.84
Организационные и управленческие расходы	9 949	11 237	-1 288	-11.46
Другие расходы	83	97	-14	-14.43
Итого	14 569	18 918	-4 349	-22.99
Расходы на содержание персонала	27 868	34 623	-6 755	-19.51
Всего по статье "Операционные расходы"	42 437	53 541	-11 104	-20.74

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2020 и 2021 годы представлен следующим образом:

	за I квартал 2021 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам за 2021 год	за I квартал 2020 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2020 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Заработная плата сотрудникам	15 228	35.88	17 587	32.85	-2 359	-13.41
Налоги и отчисления по заработной плате	6 434	15.16	8 005	14.95	-1 571	-19.63
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	6 206	14.62	9 031	16.87	-2 825	-31.28
Итого:	27 868	65.67	34 623	64.67	-6 755	-19.51

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

5.9. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Налог на прибыль	741	3 187	-2 446	-76.75
Отложенный налог на прибыль	0	0	0	0.00
Прочие налоги, в т.ч.:	842	1176	-334	-28.40
<i>НДС</i>	807	1143	-336	-29.40
<i>Налог на имущество</i>	35	33	2	6.06
<i>Транспортный налог</i>	0	0	0	0.00
Итого	1 583	4 363	-2 780	-63.72

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	01.04.2021	01.04.2020	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	0	0	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	741	3 187	-2 446	-76.75
Итого:	741	3 187	-2 446	-76.75

5.10. *Прочее*

В течение 1 квартала 2021г. Банк не производил затраты на исследования и разработки.

Информация о случаях списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнировании этих списаний, реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию, выбытия объектов основных средств, выбытия инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, прочих случаях восстановления резервов не подлежит отдельному раскрытию.

6. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале и уровне достаточности капитала

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала и неукоснительного соблюдения нормативов достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

Банк поддерживает показатели достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых операций и принимаемых Банком рисков. Банк не использует подходы на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков.

Изменения величины собственных средств (капитала) в течение 1 квартала 2021 года характеризовались следующей динамикой:

Дата	Тыс. руб.	Темп роста, %
01.01.2021	746 056	x
01.02.2021	749 836	100.51
01.03.2021	758 777	101.19
01.04.2021	759 689	100.12
Изменения с начала года	13 633	101.83

Основные инструменты собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованием Положения Банка России от 07.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») представлены следующим образом:

Показатель, тыс. руб.	01.04.2021	01.01.2021
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	759 689	746 056
<i>Основной капитал</i>	746 773	726 918
<i>Источники базового капитала:</i>	754 195	735 190
Уставный капитал	273 420	273 420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	41 013	41 013
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	439 762	420 757
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	-7 422	-8 272

<i>Источники дополнительного капитала</i>	12 916	19 138
Прибыль текущего года, включенная в расчет собственных средств (капитала)	12 916	19 138

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2021г. составили 759 689 тыс. рублей и были сформированы за счет источников основного (98,3%) и дополнительного (1,7%) капитала с учетом их уменьшения на показатели в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

В составе основного капитала основная доля (58,89%) приходится на прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, которая составляет на 01.01.2021 года 439 762 тыс. рублей.

Общий совокупный доход за отчетный период составил: -576 тыс.руб.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников, в течение отчетного периода отсутствовали. Прибыль 2020 года в полном объеме оставлена в распоряжении Банка.

Банк, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала», значения которых представлены следующим образом:

Показатель	01.04.2021	01.01.2021
Основной капитал, тыс. руб.	746 773	726 918
Базовый капитал, тыс. руб.	746 773	726 918
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Дополнительный капитал, тыс. руб.	12 916	19 138
Всего капитал, тыс. руб.	759 689	746 056
Активы, взвешенные с учётом риска, тыс. руб.	1 313 434	1 220 789
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	57.8	61.1
Активы, взвешенные с учётом риска, тыс. руб.	1 313 434	1 220 789
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	56.9	59.5

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка и достаточности основного капитала Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств (капитала) и достаточности основного капитала осуществляется Банком на ежедневной основе по прогнозным и фактическим данным. В целях поддержания норматива на достаточном уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В целях обеспечения достаточности капитала для покрытия рисков Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала, связанные с определением ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования:

Корреспондентские счета в «Мастер-Банк» (ОАО) – 11 038 тыс. руб.;

Гарантийный платеж в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 3352 тыс. руб.;

Залоговый платеж VTB BANK (Europe) SE) AG – 26 674 тыс. руб.;

Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) – 17 776 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2021 г. у Банка отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2021	01.01.2021	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Денежные средства	191 758	161 159	30 599	18.99
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45 568	34 043	11 525	33.85
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	501 466	343 793	157 673	45.86
Итого	738 792	538 995	199 797	37.07

Средства на счетах в кредитных организациях, не включаемые в статью отчета о движении денежных средств:

(тыс.руб.)

наименование клиента	вид требования	01.04.2021		01.04.2020	
		актив	резерв	актив	резерв
МАСТЕР-БАНК (ОАО)	Средства на корреспондентском счете	11 038	-11 038	11 038	-11 038
Итого		11 038	-11 038	11 038	-11 038
Итого активы с риском потерь		11 038		11 038	
в том числе за вычетом сформированного резерва		0		0	

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

(тыс.руб.)

Информация о денежных потоках	Объем средств, которые могут быть привлечены
Беззалоговые кредиты Банка России	-
Беззалоговые кредиты других банков	-
Иные беззалоговые кредиты	-
Кредиты Банка России под залог нерыночных активов	-
Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг	450 000
Иные кредиты под залог «нерыночных» активов, включая кредиты под залог векселей	-
Кредиты под залог ценных бумаг, исключая векселя, и привлечение в рамках сделок РЕПО с ценными бумагами	30 000
Иные источники	-

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов сверены.

	01.04.2021	01.01.2021	движение денежных средств за 2021 год	01.04.2020	01.01.2020	движение денежных средств за 2020 год	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	доля в общем приросте ден. средств, %
Денежные средства	191 758	161 159	30 599	337 708	156 663	181 045	-150 446	-453.72
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45 568	34 043	11 525	40 875	28 350	12 525	-1 000	-3.02
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов	512 504	354 831	157 673	96 120	123 051	-26 931	184 604	556.74
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0.00
всего:								
Активы с риском потерь	-11 038	-11 038	0	-11 038	-11 038	0	0	0.00
Сформированный резерв по активам с риском потерь	-11 038	-11 038	0	-11 038	-11 038	0	0	
Итого	738 792	538 995	199 797	463 665	297 026	166 639	33 158	100.00

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками и капиталом

8.1. Система управления рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. В процессе своей деятельности Банк принимает на себя значимые и иные виды рисков, которые могут быть контролируруемыми и неконтролируемыми. К рискам, связанным с финансовыми инструментами, Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риск. Банк также выделяет операционный риск, правовой, регуляторный риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск, риск информационной безопасности.

Основной целью управления рисками Банка является создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств, соответствие международным стандартам и следование лучшей практике лидеров рынка.

Основной задачей управления рисками Банка является обеспечение реализации Стратегии развития Банка. Политика управления рисками Банка основывается на следующих принципах:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки рисков требованиям нормативных актов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению рисками между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределение полномочий между подразделениями обеспечивает независимость структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- принятие положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам банковских продуктов, несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур, включая анализ и оценку рисков;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень рисков, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- регулярное получение органами управления Банка информации об уровне рисков;
- регулярный пересмотр системы управления рисками и своевременное обновление документов по управлению рисками с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется Банком в соответствии с Указанием от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание Банка России № 3624-У).

Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА» (далее по тексту - Стратегия), определяющая внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК). Реализация требований Стратегии, обеспечение ее соблюдения осуществляется Правлением Банка, Службой управления рисками (СУР), Службой внутреннего аудита (СВА), руководителями внутренних структурных подразделений Банка в рамках своих компетенций и полномочий. Система ВПОДК включает:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК;
- структурные подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

При реализации Стратегии Банк придерживается следующих принципов:

- 1) Принцип взаимодействия элементов системы управления рисками.

2) Принцип разграничения полномочий. Функции между элементами системы управления рисками распределяются таким образом, чтобы избежать злоупотреблений, конфликта интересов и обеспечить эффективность контроля.

3) Принцип ответственности. Каждый элемент системы управления рисками несет ответственность за ненадлежащее выполнение контрольных функций (экономическую, административную, дисциплинарную). Ответственность устанавливается за выполнение каждой контрольной функции, ясно очерченной и формально закрепленной за конкретным элементом системы управления рисками.

4) Принцип своевременного информирования об отклонениях. Стратегия обеспечивает обязательность информирования в максимально короткие сроки об отклонениях тех элементов системы управления рисками, которые уполномочены принимать решения по соответствующим отклонениям.

5) Принцип соответствия контролирующих и контролируемых элементов системы управления рисками. Степень сложности системы управления рисками должна соответствовать масштабам деятельности и особенностям клиентской базы Банка, чтобы её элементы могли своевременно реагировать на изменения объектов контроля.

6) Принцип адекватности. Система управления рисками должна обеспечивать адекватный контроль на каждом её уровне.

7) Принцип подконтрольности. Выполнение контрольных функций каждым элементом системы управления рисками должно быть подконтрольно на предмет качества другому элементу системы, без какого бы то ни было дублирования.

8) Принцип комплексности анализа. Банк выявляет факторы и объекты риска, на основе всестороннего анализа всех существующих и внедряемых бизнес-процессов (банковских продуктов) определяет риск-аппетит, внедряет унифицированные процедуры работы.

9) Принцип единства методологических подходов. Банк использует единые методологические подходы при оценке и управлении рисками.

10) Принцип постоянства. Постоянное адекватное функционирование системы управления рисками позволяет во время предупреждать возможные риски и своевременно их выявлять. Банк на регулярной основе проводит оценку текущих рисков, обеспечивает пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, проводит стресс-тестирование.

11) Принцип независимости. Комплексная оценка и анализ рисков осуществляется отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков.

12) Принцип документированного оформления. Вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, включая документы по оценке рисков, проходят процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и утверждаются соответствующими органами управления Банка.

Процесс управления рисками включает в себя пять этапов:

- 1-ый этап – идентификация рисков и оценка их существенности. На данном этапе Банк осуществляет выявление всех существенных рисков, влияющих на его деятельность в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности. Банковские риски, являющиеся существенными для Банка определяются на основании Положения «О процедурах по управлению отдельными видами рисков в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

- 2-ой этап – регламентация и формирование системы управления основными рисками. На данном этапе формируется (либо актуализируется) методологическая база, регламентирующая управление рисками, распределяются (актуализируются) функции по управлению рисками между должностными лицами, структурными подразделениями и органами управления, коллегиальными органами Банка.

- 3-ий этап – установление показателей риск-аппетита и принятия мер по их соблюдению. На данном этапе утверждаются Правлением по согласованию с Наблюдательным Советом Банка показатели предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Банк, а также формируются системы лимитов и ограничений, позволяющие обеспечить соблюдение установленных показателей риск-аппетита.

- 4-ый этап – управление значимыми (существенными) рисками. На данном этапе обеспечивается соответствие уровня рисков установленным целевым значениям.

- 5-й этап – контроль эффективности процесса управления рисками, представление отчетности об уровне рисков органам управления Банка.

Процесс управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроля процесса управления рисками.

Процедуры управления и методы оценки рисков регламентируются внутренними документами Банка «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Положение об оценке ООО МИБ «ДАЛЕНА» достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков», «Порядок управления наиболее значимыми рисками ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Положение о процедурах по управлению отдельными видами рисков и оценке достаточности капитала в ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Политика по управлению и контролю за ликвидностью ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Положение о порядке расчёта рыночного риска в ООО МИБ «ДАЛЕНА», «Положение о процедурах стресс-тестирования в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Организационная структура управления рисками Банка построена с учетом требований отсутствия конфликта интересов, а также с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения.

Коллегиальные и единоличные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рисками и капиталом, деятельность которых регламентируется соответствующими внутренними документами Банка, имеют полномочия и ответственность:

- Наблюдательный Совет – в части формирования стратегии управления рисками и капиталом Банка и контроля за функционированием системы управления рисками Банка;
- Правление Банка, Председатель Правления Банка – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- Служба внутреннего аудита, Служба безопасности, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – в части текущего и последующего контроля оценки и управления рисками;
- Лимитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Казначейство, Кредитный отдел, руководители структурных подразделений Банка, сотрудники Банка, задействованные в управлении рисками – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Органы управления Банка действуют в соответствии с компетенцией и полномочиями, определенными Уставом, положениями об органах управления, комитетах, структурных подразделениях, должностными инструкциями. В процессе управления рисками в рамках своих компетенций и полномочий участвуют:

1. Наблюдательный Совет Банка:
 - определяет приоритетные направления деятельности Банка;
 - утверждает стратегию управления рисками;
 - обеспечивает контроль за эффективностью применяемых Банком процедур управления рисками и капиталом;
 - осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения Стратегии;
 - рассматривает внутрибанковские лимиты на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
 - утверждает основные направления управления капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
 - осуществляет контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
 - утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, в случае, предусмотренных статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;
 - утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - рассматривает отчеты по рискам, достаточности капитала, результатам стресс-тестирования;
 - одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
 - анализирует банковские риски и используемые методы управления рисками;
 - контролирует функционирование системы мониторинга и внутренней отчетности по существенным рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
 - рассматривает отчеты контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, Службы внутреннего аудита.
2. Правление Банка:
 - определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
 - образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры,

порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений;

- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие текущее управление наиболее существенными для Банка рисками;
- утверждает результаты мониторинга степени подверженности Банка рискам;
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка стратегии бизнеса, предельно допустимому совокупному уровню риска, который может принять Банк; обеспечивает условия реализации Стратегии, организует процесс управления рисками в Банке;
- контролирует совершение 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 (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Наблюдательным Советом); осуществляет контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- принимает меры к прекращению деятельности, либо ограничению задач и функций подразделений Банка, допустивших чрезмерные банковские риски.

3. Кредитный комитет, Лимитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью:

- осуществляют управление активами и пассивами Банка с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;
- осуществляют управление рисками ликвидности Банка;
- осуществляют управление банковскими рисками, в том числе кредитным, валютным, процентным и рыночным рисками;
- осуществляют управление структурой и достаточностью капитала Банка в рамках установленных требований и ограничений;
- устанавливают внутренние лимиты и нормативы по операциям и сделкам; осуществляет мониторинг и контроль использования установленных лимитов рисков, в том числе кредитных, валютных, процентных и рыночных рисков;
- определяют количественные и качественные критерии оценки рисков и прибыльности банковских операций и сделок;
- принимают решения в отношении структуры активов и пассивов по объемам и срокам в соответствии со Стратегией;
- рассматривают и принимают решения об осуществлении всех операций и сделок по размещению средств, а также принимаемых рисках, независимо от сумм и сроков;
- принимают решение о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам Банка
- вносят предложения о порядке формирования резервов на возможные потери (в том числе потери по ссудам) в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности и иными требованиями, установленными внутренними документами.
- осуществляют мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

4. Служба управления рисками разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору для чего:

- формирует процессы идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска, модели и процедуры оценки рисков Банка. Определяет ключевые индикаторы риска и ключевые контрольные индикаторы и использует их для идентификации и оценки основных рисков. Документирует результаты идентификации рисков;
- формирует процессы и инструменты управления рисками Банка (технологические регламенты, системы распределения полномочий, системы лимитов, инструменты хеджирования, страхования и т.п.);
- формирует требования к информационным системам Банка (базам данных, объему данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения своих задач, участвует в их внедрении и тестировании;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков, принимает доминирующее участие в процессах идентификации рисков Банка, методологически поддерживает структурные подразделения Банка в процессах идентификации рисков;
- оценивает и анализирует риски Банка, формирует предложения/заключения для Правления и/или Комитетов Банка по управлению рисками Банка;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для органов управления Банка, в объеме, необходимом для принятия решений; аккумулирует отчетность по рискам;

- формирует требования к организации систем управления рисками, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы по управлению рисками, определяющие единые стандарты и требования к процессам и процедурам управления рисками, моделям оценки рисков, отчетности и т.п.;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Банка; оценивает потери в результате реализации рисков, анализирует адекватность применяемой методологии управления рисками и совершенствует соответствующие внутренние документы;
- выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск);
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, анализирует внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги и планируемые методы их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его работников.

5. Служба внутреннего аудита:

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- информирует органы управления Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- осуществляет контроль за своевременностью информирования Наблюдательного Совета о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, решений органов управления Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда органы управления берут на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

6. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

- осуществляет контроль за соблюдением Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства и внутренних правил;
- выявляет и оценивает риски Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассматривает факты возможного нарушения законодательства РФ подзаконных нормативных правовых актов, внутренних правил, и информирует о результатах органы управления Банка.

7. Структурные подразделения и работники Банка осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и иными внутренними нормативными документами.

Банк создает систему информационного обеспечения процесса управления рисками, целями которой являются:

- не допущение нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование достоверной информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

В Банке осуществляется следующая система отчетов по рискам:

- ежедневные отчеты от подразделений в зону ответственности которых входит управление ликвидностью Банка, работа на финансовых рынках в пределах утвержденных лимитов;
- ежемесячные отчеты структурных подразделений о рисках, представляемые в СУР;
- ежемесячное информирование СУР Правления Банка о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- ежемесячный отчет СУР Правлению об управлении различными видами рисков;
- ежемесячный отчет СУР Правлению о выполнении Банком обязательных нормативов;
- полугодовое информирование Службой внутреннего аудита Наблюдательного Совета о результатах мониторинга системы управления рисками в Банке, о факторах рисков, принятых рисках в сравнении с риск-аппетитом и установленными лимитами;
- внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируемая подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляемая в СУР;
- ежеквартальный отчет СУР Наблюдательному Совету об уровне банковских рисков и о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- ежеквартальный отчет СУР Наблюдательному Совету о выполнении обязательных нормативов Банка;
- отчет СУР о результатах проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год) Правлению и Наблюдательному Совету Банка;
- ежегодный отчет СУР о результатах выполнения ВПОДК Наблюдательному Совету и Правлению Банка.

В процессе своей деятельности Банк классифицирует риски на значимые, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, выполнение обязательных нормативов Банка России, обязательств перед клиентами, и иные виды рисков, реализация которых учитывается при проведении

банковских операций, однако, предположительно, не окажет существенное влияние на операционную деятельность. В качестве значимых (существенных) рисков Банк определяет для себя кредитный, рыночный и операционный риски.

С целью реализации системы ВПОДК Банк устанавливает многоуровневые лимиты, которые имеют следующую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Система лимитов позволяет «физически» ограничить принятие Банком чрезмерных рисков и не допустить распространения негативных проблем одного из видов направлений деятельности на весь Банк.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Установленные лимиты и сигнальные значения пересматриваются Правлением не реже одного раза в год. Инициатором изменения установленных лимитов выступают руководители соответствующих направлений, руководитель СУР и/или Председатель Правления (его заместители).

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного Совета и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

При выборе методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Служба управления рисками учитывает, что в соответствии с Указанием № 3624-У Банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков (за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком), установленными:

- Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчёта размера операционного риска»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

8.2. Информация о степени подверженности риску и его концентрации

При оценке достаточности собственных средств Банк использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России № 183-И. В течение 1 квартала 2021 год степень подверженности риску и его концентрация обладали следующей динамикой.

Сведения о рисках, покрываемых собственными средствами (капиталом), (тыс.руб.)

Дата	Кредитный риск	Рыночный риск	Операционный риск*
На 01.01.2021	738 424	45 077	437 288
На 01.02.2021	810 690	61 114	437 288
На 01.03.2021	600 119	57 349	437 288
На 01.04.2021	825 016	58 043	430 375

*Значение операционного риска приведено с учетом коэффициента 12,5 в соответствии с методикой расчета норматива достаточности собственных средств (капитала).

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 1 квартала 2021 года.

Дата	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Основной капитал, тыс. руб.	Активы, взвешенные с учётом риска в целях расчёта Н1.0, тыс. руб.	Активы, взвешенные с учётом риска в целях расчёта Н1.2, тыс. руб.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)
01.01.2021	746 056	726 918	1 220 789	1 220 789	61.113	59.545
01.02.2021	749 836	727 205	1 309 092	1 309 092	57.279	55.550
01.03.2021	758 777	727 487	1 094 756	1 094 756	69.310	66.452
01.04.2021	759 689	746 773	1 313 434	1 313 434	57.840	56.857

По состоянию на 01.04.2021г. объём активов (требований) и прочих компонентов (Н1.0), взвешенных по уровню риска, составил 1 313 424 тыс. руб.

Как видно из представленной информации за 1 квартал 2021 года, максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) сложилось по состоянию на 01.03.2021 г. (69,31 %), минимальное – на 01.02.2021 г. (57,279 %), среднее значение составило 61,39 %.

Риск концентрации – 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.

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большому потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность. Банк выделяет следующие формы концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы:

- отраслевые и региональные риски;
- риск концентрации однородных финансовых инструментов;
- риск на заемщиков;
- риски по рынкам, видам деятельности;
- риск концентрации портфелей ценных бумаг (инвестиционный, торговый);
- риск операций с аффилированными лицами;
- риск концентрации на бизнесе собственников;
- риск концентрации на средствах крупных клиентов;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск концентрации кредитных операций, номинированных в одной валюте;
- риск значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк определяет реализацию видов риска концентрации в соответствии со стратегией управления рисками в отношении следующих рисков:

- риска концентрации кредитного риска. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики и/или к географическим регионам и/или сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

- риска концентрации операционного риска. Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и/или направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости Банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг;

- риска концентрации рыночного риска. Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов;

- риска концентрации процентного риска. Концентрация процентного риска проявляется в сосредоточении убытков по позициям от запланированных доходов/ расходов из-за изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель Банка, вследствие изменения процентных ставок платежных позиций Банка на отдельных источниках фондирования;

- риска концентрации риска ликвидности. Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении платежных позиций Банка на отдельных источниках фондирования.

Процедуры выявления риска концентрации в отношении значимых рисков Банка осуществляются путем анализа ключевых индикаторов риска концентрации по историческим данным за 3 года. По результатам исторических данных ключевых индикаторов риска, с учетом характера и масштабов деятельности Банк определил в качестве наиболее значимых рисков концентрации:

- концентрацию кредитного риска;
- концентрацию риска потери ликвидности.

Целью управления риском концентрации является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, на основе недопущения достижения концентрации рисков недопустимых уровней.

В целях выявления и измерения риска концентрации кредитного риска Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В состав показателей уровня концентрации кредитного риска включаются:

- Нормативы, регулирующие концентрацию кредитного риска, регламентированные Инструкцией Банка России № 183-И;
- показатель риска концентрации суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики;
- показатель риска концентрации суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны;
- показатель риска концентрации кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- показатель риска концентрации суммарного объема кредитных требований Банка, номинированных в одной валюте;
- показатели риска концентрации суммарного объема вложений в инструменты одного типа;
- показатели риска концентрации при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска.

8.3. Информация о видах значимых и прочих рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Кредитный риск - это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка. К источникам возникновения кредитного риска относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск потери ликвидности залога, риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика;
- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска, риска концентрации и кредитного риска контрагента путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг целевого использования кредита (лимита);
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания долга до полного завершения расчетов по сделке;
- управление обеспечением сделок, оценка остаточного риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

Оценка кредитного риска и кредитного риска контрагента в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери на уровне каждого элемента расчетной базы осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П. Количественные требования к капиталу определяются Банком в отношении кредитного риска, включая кредитный риск контрагента (величина кредитного риска), в порядке, установленном Инструкцией № 183-И.

Качественная оценка кредитного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У) и оценка риска концентрации в составе кредитного риска осуществляется на ежемесячной основе Службой управления рисками. Результаты оценки уровня кредитного риска и риска концентрации и их соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно представляются Правлению и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня кредитного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система управления обеспечением сделок;
- система мониторинга кредитного риска;
- система работы с проблемными активами.

Система лимитов и ограничений включает в себя целевые показатели, устанавливаемые Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом, и лимиты, устанавливаемые Кредитным комитетом и Комитетом по управлению рисками Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется в целях предупреждения возможного повышения уровня кредитного риска и включает:

- мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика / контрагента;
- мониторинг кредитного риска в целом;
- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений.

В своей деятельности Банк использует комплексный подход к проведению мероприятий по предупреждению возникновения просроченной задолженности, анализу причин ее образования, осуществлению мер, направленных на возврат проблемной задолженности. Одной из важнейших задач Банка является принятие конструктивных решений, способствующих снижению доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

тыс.руб.

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:		Расчетный резерв на возможные потери, в том числе:		Фактически сформированный резерв на возможные потери, в том числе:	
	01.04.2021	01.04.2020	01.04.2021	01.04.2020	01.04.2021	01.04.2020
I	1 454 418	1 303 353	0	0	0	0
II	74 468	79 239	2 453	2 341	409	93
III	1 307	8 758	273	1 840	16	465
IV	5 113	2 144	2 608	1 093	1 229	0
V	12 142	13 379	12 142	13 379	12 142	13 379
Итого	1 547 448	1 406 873	17 476	18 653	13 796	13 937

В течение 1 квартала 2021 года по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по иным активам, по которым существует риск потерь, были восстановлены резервы на возможные потери в размере 4 334 тыс. руб., сформированы резервы в размере 4 200 тыс. руб., списано прочей дебиторской задолженности за счет резерва на сумму 7 т.р.

(тыс. руб.)

Категория качества	Условные обязательства кредитного характера и срочные сделки, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:		Расчетный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, в том числе:		Фактически сформированный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, в том числе:	
	01.04.2021	01.04.2020	01.04.2021	01.04.2020	01.04.2021	01.04.2020
I	55 622	28 614	0	0	0	0
II	51 352	150 965	1 412	4 384	725	3 383
III	1 226	4 921	613	1 928	612	1 920
IV	1 043	0	532	0	22	0
V	0	0	0	0	0	0
Итого	109 243	184 500	2 557	6 312	1 359	5 303

В течение 1 квартала 2021 года по условным обязательствам кредитного характера были восстановлены резервы на возможные потери в размере 6 590 тыс. руб., сформированы в размере 2 646 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2021 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом

текущей экономической ситуации. Кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 1 квартала 2021 года отсутствовали. Банк не планирует уступать права требований ипотечным агентами специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

При определении концентрации рисков Банк рассчитывает уровень просроченной задолженности к сумме всех размещенных кредитов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Данный показатель предназначен для оценки качества кредитного портфеля. Системно низкий уровень данного показателя свидетельствует об отсутствии у Банка проблем по своевременному возврату вложенных средств.

Качество ссудной задолженности юридических и физических лиц по состоянию на 01.04.2021 г.

(тыс. руб.)

Ссудная задолженность юридических и физических лиц	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущая и необесцененная	78 150	7 139	35	85 324
Просроченная, но необесцененная		0		0
Индивидуально обесцененная		170		170
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	78 150	7 309	35	85 494
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-869	-604	0	-1 473
Итого ссудная задолженность	77 281	6 705	35	84 021

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

Информация о максимальном сроке и размере просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц по состоянию на 01.04.2021 г.

(тыс. руб.)

Ссудная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-	170
Ипотечные кредиты	-	-	-	-

Информация о реструктурированной ссудной задолженности юридических и физических лиц по состоянию на 01.04.2021 г.

Ссудная задолженность	01.04.2021	01.04.2020
Общий объем кредитов (тыс.руб.), в т.ч.	85 494	55 603
Объем реструктурированных кредитов (тыс.руб.),	1 847	3 800
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч. по видам реструктуризаций	2,16	6,87
1. Отсрочка ежемесячных платежей в пределах срока договора (тыс.руб.)		
2. Увеличение суммы договора (тыс.руб.)		
3. Увеличение срока договора		3 800
4. Предоставление льготного периода (тыс.руб.)	1 847	

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Далее представлена классификация ссудной задолженности юридических и физических лиц по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2021 г.:

тыс.руб

Категория качества	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого			
	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Доля кредитов в портфеле, %	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
I	6 786			0			0			6 786	7.94%	0	0
II	69 707	2 067	24	2 422	36	36	0	0	0	72 129	84.37%	2 103	60
III	0	0	0	1 269	267	15	35	7	0	1 304	1.53%	274	15
IV	1 657	845	845	3 448	1 758	383	0	0		5 105	5.97%	2 603	1 228
V	0	0	0	170	170	170	0	0		170	0.20%	170	170
Итого	78 150	2 912	869	7 309	2 231	604	35	7	0	85 494	100.00%	5 150	1 473

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 2 категории качества (84,37%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,20%).

Исполнение Заемщиком своих обязательств по кредиту может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.04.2021 г.:

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого		
	ссудная задолженность	стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	стоимость залога	сумма поручительства
Необеспеченные кредиты	0			3 412			0			3 412		
Кредиты обеспеченные, всего,	78 150	206 118	138 573	3 897	39 265	0	35	4 709	0	82 082	250 092	138 573
в том числе:												
- товары в обороте	74 500	206 118	67 630	3 197	12 652	0	35	4 709	0	77 732	223 479	67 630
- недвижимость	0	0	0	700	26 613	0	0	0	0	700	26 613	0
- поручительство	3 650	0	70 943	0	0	0	0	0	0	3 650	0	70 943
Итого	78 150	206 118	138 573	7 309	39 265	0	35	4 709	0	85 494	250 092	138 573

Стоимость залога по обеспеченным ссудам превосходит в 3,1 раза сумму ссудной задолженности юридических и физических лиц. В целях обеспечения возвратности кредита, снижения кредитных рисков Банк по возможности требует от Заемщиков оформления в залог ликвидного имущества. Реальная рыночная стоимость залога должна быть достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов и возможных штрафов по нему, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав Банка. В отдельных случаях, по решению Кредитного комитета, стоимость залога может быть меньше суммы задолженности.

Оценочная стоимость залога (залоговая стоимость) определяется по соглашению Залогодателя с Залогодержателем и указывается в договоре залога в денежном выражении.

Определение/подтверждение стоимости залога производится:

- при залоге товаров в обороте – ежеквартально;
- при залоге иного имущества - не реже 1 раза в год и/или при изменении условий кредитования (увеличение суммы первоначального кредита (лимита), увеличение срока кредита и изменение прочих существенных условий), либо при появлении негативных данных о предмете залога.

На 01 апреля 2021 года Банк имеет 1 заемщика – юридическое лицо с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 65 000 тысяч рублей, или 76,03% от общего объема кредитов до вычета резерва на возможные потери.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:

(тыс.руб.)

Характер риска	Вид финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	40370	716	39653	39654
Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (долгосрочные)	253	4	249	124
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	70	1	69	14
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	68 550	638	67 912	0
Итого величина кредитного риска (КРВ):	X	X	X	X	39 792

В Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

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 Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Оценка вероятности дефолта (PD) производится на основе комбинации следующих методов:

- методом среднеотраслевых показателей на основании прогнозных данных о количестве дефолтов в определенной отрасли – для юридических лиц;
- методом региональных показателей на основании прогнозных данных о количестве дефолтов в определенном регионе – для физических лиц;
- стандартным методом с использованием методики анализа финансового состояния заемщика.

На основании полученного значения PD финансовый актив классифицируется в одну из следующих стадий обесценения:

Стадии обесценения	Краткое описание	Значение дефолта (PD)
1 стадия обесценения (низкий умеренный кредитный риск)	Контрагент обладает достаточно высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно	Значение PD от 1% до 20% (включительно)
2 стадия обесценения (повышенный кредитный риск)	Контрагент имеет в деятельности некоторые негативные тенденции, которые могут привести к потере финансовой устойчивости и частичной потере платежеспособности. При этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно высокой.	Значение PD от 21% до 100% (не включая).
3 стадия обесценения (состояние дефолта)	Контрагент является с высокой степенью вероятности неплатежеспособным, признан банкротом либо находится в состоянии близком к банкротству, имеют существенные проблемы с исполнением обязательств, просроченные платежи по обязательствам составляют более 90 дней и сумму более 3-кратного размера ежемесячных платежей по погашению основного долга и процентов по нему, подлежащих оплате по условиям	Значение PD составляет 100%

Финансовые активы не признаются активами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду влияния обеспечения на размер резервов по ожидаемым кредитным убыткам. Таким образом, минимально возможное значение вероятности дефолта по кредитным требованиям к юридическим лицам составляет 0,03%.

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждой из ссуд, предоставленной заемщику. Дефолт по одной ссуде не означает дефолта по остальным ссудам, выданным тому же заемщику.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете об уровне достаточности капитала.

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски):

- **Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

- **Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

- **Товарный риск** - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен на товары (далее - товарный риск). Основным источником товарного риска является неблагоприятное изменение цен на драгоценные металлы (кроме золота) и товары, обращающиеся на организованном рынке.

Банк применяет следующие основные методы управления рыночным риском:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций (заключению сделок), подверженных рыночному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

- ограничение рыночного риска и риска концентрации путем установления лимитов и/или ограничений риска, мониторинг рыночных рисков;
- применение системы полномочий принятия решений.

Оценка возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

Оценка возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютного риска) осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П и определяется как сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемых в расчёт валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Оценка рыночного риска в целях определения количественных требований к капиталу на его покрытие осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 199-И, согласно которой количественные требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в порядке, установленном Положением Банка России № 511-П.

В целях оценки рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска Банк использует показатели уровня рыночного риска, валютного риска и вложений в ценные бумаги. Оценка и анализ показателей уровня рыночного риска на ежемесячной основе осуществляется Службой управления рисками. Результаты оценки уровня рыночного риска и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно предоставляются Правлению и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Информационной базой для измерения рыночного риска являются условия договоров, заключенных Банком, условия размещения (обращения) финансовых инструментов, несущих рыночный риск, иная информация о финансовых инструментах, несущих рыночный риск, содержащаяся в документах, представленных контрагентами (эмитентами) и информация, содержащаяся в средствах массовой информации, включая Интернет.

При измерении рыночного риска источником для получения информации также является база данных RUDATA, которая представляет собой эталонную базу данных, объединившую весь объем оперативной информации по финансовому рынку России и данные учетной системы о российских эмитентах и их финансовых инструментах. Доступ к базе данных RUDATA осуществляется при помощи системы Interfax ЭФИР Add-In.

Методы выявления, оценки и порядок расчета величины рыночного риска регламентируются внутренним документом Банка «Положение о порядке расчета рыночного риска в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Казначейством (совместно с иными подразделениями Банка) ежедневно. В рамках мониторинга информация о числовых значениях показателя рыночного риска ежедневно предоставляется уполномоченными структурными подразделениями в Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка (для включения в расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 199-И) и Службе управления рисками.

Банком используются следующие методы регулирования и снижения уровня рыночного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система мониторинга, минимизации и регулирования рыночного риска.

Система лимитов и ограничений включает в себя целевые показатели, устанавливаемые Наблюдательным Советом, и лимиты, устанавливаемые Правлением. В рамках проведения процедур мониторинга уровня рыночного риска производится расчет показателей рыночного риска, оценка степени приближения показателей рыночного риска к установленным лимитам и сигнальным значениям, выявление финансовых инструментов, оказывающих существенное влияние на уровень рыночного риска, анализ результатов мониторинга и формирование отчетности для органов управления.

Система минимизации и регулирования рыночного риска включает:

- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- диверсификацию – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг;
- избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, по которым величина возможных убытков может быть существенной с высокой вероятностью;
- хеджирование рыночного риска осуществляется в случаях, когда величина возможных убытков позиции или позиций по финансовым инструментам может быть существенной с высокой вероятностью. Способом хеджирования сделок, несущих рыночный риск, в том числе является открытие позиций по производным финансовым инструментам.

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.04.2021 г.

Рыночный риск	Требования к капиталу, тыс.руб.	
	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Процентный риск (ПР)	4 643.46	3606.15
Общий риск	259.93	290.15
Специальный риск	4 383.53	3316
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (ПР)	58 043	45 077

Расчет рыночного риска производится Банком с использованием программного продукта INTERFAX Add-In с учетом корректировки на ликвидность. Отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2021 составляет 7,640 %. Таким образом, установленный Банком лимит (не более 65%) соблюден. Значение ОВП на 01.04.2021 составило 0,0172% от собственных средств (капитала).

С целью раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО МИБ «ДАЛЕНА» размещена на официальном сайте Банка (www.dalenabank.ru).

Расчет процентного риска на 01.01.2021 г. по справедливой стоимости облигаций, скорректированной с учетом рейтинга ликвидности облигаций по методике АО «Интерфакс».

Коэффициент фондирования = 1,00

Вид бумаги	Общий процентный риск											
	до 1 месяца	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	2-3 года	3-4 лет	4-5 лет	5-7 лет	7-10 лет	10-15 лет	15-20 лет
26205RMFS	20 717											
26217RMFS			10 188									
4B020401481B001P			54 794									
ИТОГО	20 717		64 983				0	0	0	0	0	0
%% взвешивания	0,0	0,2	0,4	0,7	1,25	1,75	2,25	2,75	3,25	3,75	4,5	5,25
итог	0	0	259,93	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ОПР= 259.93 тыс. руб.

Вид бумаги	Специальный процентный риск					
	Без риска	С низким риском (менее 6 мес.)	С низким риском (от 6 до 24 мес.)	С низким риском (от 6 до 24 мес.)	Со средним риском	С высоким риском
26205RMFS	20 717					
26217RMFS	10 188					
4B020401481B001P	30 906				54 794	
ИТОГО	0.00	0.00	0.00	0.00	54 794	0.00
%% взвешивания	0,0	0,25	1,00	1,60	8,00	12,00
итог	0	0	0	0	4 383.53	0

СПР=4 383.53 тыс. руб.

В результате проведенного анализа чувствительности цен ценных бумаг на 01.04.2021г. изменение стоимости портфеля ценных бумаг, в случае увеличения процентной ставки на 1%, составило -0,39%, в случае снижения процентной ставки на 1%, составило 0.22%. Данная величина не оказывает существенного влияния на капитал Банка.

По риску инвестиций в долговые инструменты анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, имеющихся в наличии для продажи, проводился с применением расчета модифицированной дюрации.

Отрасль	Наименование облигации	Регистрационный номер	Кол-во	Стоимость на 01.04.2020 (тыс. руб.)	Модифицированная дюрация	Коэф. выпуклости	Изменение цены при изменении % ставки, %		Изменение стоимости портфеля (тыс. руб.)	
							-1%	1%	-1%	1%
государственная	ОФЗ 26205	26205RMFS	20 000	20 718	0,0352	-1,1416	0,03	-0,05	5. 544	-10,274
государственная	ОФЗ326217	26217RMFS	10 000	10 189	0,3717	-12,1952	0,24	-0,49	24,876	-49,726
Банки	Сбербанк-001-04R	4B020401481B001P	54 063	54 800	0,3955	-10,6551	0,28	-0,50	154,744	-271,525
		ИТОГО:	84063	85 707	0,3056	-8,5385	итого:		185,164	-331,525
							ИТОГО, %:		0,22%	-0,39%

Риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки) является несущественным в связи с отсутствием у Банка обязательств с плавающей процентной ставкой.

Риск изменения кривой доходности при наличии допущения о досрочном погашении кредитов также не существенный в связи с незначительным объемом подобных договоров в общем объеме источников процентных доходов Банка, кроме того, в составе обязательств Банка отсутствуют депозиты, не имеющие фиксированных сроков погашения.

Большая часть пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, выплачиваемые проценты по которым не существенны. Объем платных срочных пассивов составляет третью часть пассивов Банка, процентные ставки по ним и сроки привлечения соотнесены с объемами и ставками финансовых инструментов размещения.

В течение 1 квартала 2021 года Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее Указания №2732-У) в связи с тем, что права на ценные бумаги Банка и депонентов Банка учитывались в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), которая является центральным депозитарием Российской Федерации (согласно пункта 1.2. Указаний № 2732-У). Статус центрального депозитария присвоен НКО АО НРД приказом ФСФР России № 12-2761/ПЗ-И от 6 ноября 2012 г. Лицензия № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствовали.

Процентный риск банковской книги. К видам сделок, которым присущ процентный риск, Банк относит операции с:

- долговыми ценными бумагами, в том числе с ценными бумагами, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации; долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;

- неконвертируемыми привилегированными акциями, размер дивиденда по которым определен; производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требованиями или обязательствами по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым инструментам) и срочным сделкам, по которым рассчитывается фондовый риск; производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото (договора, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото); кредитными производными финансовыми инструментами.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- регулирование процентного риска.

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок и которыми он может реально оперировать:

1. Активы:

- кредиты юридическим, физическим лицам и кредитным организациям;
- векселя, эмитированные сторонними предприятиями и организациями;
- процентные ценные бумаги (кроме векселей).

2. Пассивы:

- вклады и депозиты юридических и физических лиц;
- привлеченные средства на межбанковском рынке;
- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальные предприниматели;
- собственные векселя Банка.

3. Внебалансовые:

- неиспользованные кредитные линии;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»;

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, динамика волатильности ставок, а также сбор информации о ключевых индикаторах, способных повлиять на

изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать влияние такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

С целью выявления факторов увеличения процентного риска Банк осуществляет текущий анализ динамики процентных ставок на рынках, включающий в себя сбор и анализ информации о факторах, способных оказать влияние на изменение динамики процентных ставок.

С целью оценки влияния процентных доходов и расходов на формирование структуры баланса Банк применяет ГЭП-анализ и корректирует свою политику в области управления активами и пассивами соответствующим образом. В рамках ГЭП-анализа рассчитывается коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) в пределах 1 года.

Для унификации подходов Банк использует в качестве статистических и прогнозных индикаторов данные отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам», составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У. Данные отчетные формы служат основой для определения величины чистой процентной маржи в целом по Банку или по отдельным направлениям (к примеру, по межбанковскому кредитованию). Совмещая эти данные с ГЭП-анализом, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и принимает меры по их предотвращению.

Возможными инструментами снижения уровня процентного риска могут быть:

- изменение процентной политики;
- реструктуризация обязательств;
- привлечение средств во вклады и депозиты и размещение средств на экономически более выгодных для Банка условиях (по сравнению с действующими);
- ограничение привлечения средств клиентов на платной основе при соблюдении действующего законодательства;
- меры, направленные на улучшение сбалансированности требований и обязательств Банка по срокам;
- расширение или сужение кредитования заемщиков;
- перераспределение средств по видам вложений;
- включение в кредитные договоры условий о возможности пересмотра ставки в зависимости от рыночной конъюнктуры и/или о возможности досрочного отзыва кредитов и закрытия (уменьшения объема) кредитных линий;
- пересмотр уровня процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам и привлекаемым средствам;
- структурное хеджирование, то есть снижение или устранение процентных рисков с помощью приведения в соответствие процентных доходов активов банка с расходами по выплате процентов.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, СВА, СУР, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска.

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка .

Источниками возникновения риска потери ликвидности могут являться:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- степень рыночной ликвидности активов Банка;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- высокая неопределенность будущих платежей, недостоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков, надежность клиентов и партнеров Банка;
- невозможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения, потеря репутации Банка и т.п.;
- эффективность государственного регулирования и контроля, степень совершенства законодательства;
- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, стихийных бедствий и т.д.

Управление риском ликвидности основывается на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- незамедлительное доведение информации о будущем поступлении или списании денежных средств подразделениями до Управления активно-пассивных операций;
- при принятии решений разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, учитывается при расчете риска ликвидности, проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах, поддержание размера ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- осуществление финансирования активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности, формирование резервов в форме ликвидных активов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод обязательных нормативов ликвидности и норматив максимального размера риска на одного заемщика;
- метод показателей ликвидности, рассчитываемых Банком на основе Указания Банка России № 4336-У;
- метод разрывов ликвидности на основе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. На основании рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основании Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в соответствии с Указанием Банка России №4927-У, Банк рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, основанные на отчете о разрывах ликвидности по каждой валюте в отдельности и по всем валютам в совокупности.

Оценка и анализ показателей уровня риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе Службой управления рисками. Результаты оценки уровня риска ликвидности и его соответствия стратегии управления рисками и капиталом Банка ежемесячно предоставляются Правлению и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска потери ликвидности:

- лимитирование активных операций и показателей ликвидности;
- управление мгновенной платёжной позицией;
- управление активами и обязательствами;
- прогнозирование ликвидности;
- стресс-тестирование риска потери ликвидности.

В целях сокращения рисков при размещении и/или привлечении средств в Банке действует следующая система лимитов:

- лимит на расходы от закрытия разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 7 дней;
- лимит (внутренние пороговые значения) на норматив ликвидности в целях недопущения нарушения значений нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России № 199-И и своевременного проведения работ по восстановлению ликвидности.

Система управления платёжной позицией Банка направлена на обеспечение расчетно-кассового обслуживания клиентов и использования временно свободных средств на корреспондентских счетах Банка. Основным органом управления платёжной позицией Банка является Казначейство Банка. Управление платёжной позицией включает в себя процесс ведения платёжного календаря, кассового плана, расчёт платёжной позиции и управление активами и пассивами в целях поддержания мгновенной ликвидности Банка.

При контроле состояния активов и обязательств баланса, и далее при осуществлении мероприятий по внесению соответствующих коррективов в деятельность Банка, реализуется процесс управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью. Служба управления рисками контролирует состояние всего портфеля требований и обязательств, проводит мониторинг соблюдения собственных коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на ежемесячной основе на основании отчёта о разрывах ликвидности и представляет отчёт Правлению.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование Банком потоков денежных средств в разрезе валют и сроков, задачей которого является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

В целях проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, валютными рисками, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, Банк осуществляет стресс-тестирование показателей деятельности Банка под влиянием риска ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур оценки риска ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля соблюдения установленных правил и процедур оценки риска ликвидности включает следующие направления:

- контроль за функционированием системы управления риском ликвидности;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, контроль выполнения подразделениями и сотрудниками Банка установленных требований и процедур по управлению риском ликвидности;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) при управлении и оценке риска потери ликвидности, обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего идентифицировать и анализировать риск ликвидности Банка.

Внутренний контроль основывается на оперативных данных и отчетной информации, формируемой в рамках системы управления риском ликвидности, и иной информации, касающейся банковской деятельности. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в системе внутреннего контроля риска ликвидности.

Наблюдательный Совет Банка в целях внутреннего контроля системы управления риском ликвидности осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Банка, оценку результатов стресс-тестирования риска потери ликвидности, оценку эффективности управления риском ликвидности и соответствия его уровня текущему состоянию и Стратегии развития Банка.

Правление Банка в целях внутреннего контроля системы управления риском ликвидности осуществляет контроль уровня принимаемых Банком рисков, рассмотрение результатов стресс-тестирования риска ликвидности, осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и Стратегии развития Банка.

Председатель Правления в целях внутреннего контроля системы управления риском ликвидности осуществляет контроль за выполнением решений по управлению ликвидностью и риском ликвидности, контроль уровня принимаемых Банком рисков, контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния, связанного с риском ликвидности, контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае нахождения Банка под воздействием чрезмерного риска потери ликвидности, контроль качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

Служба управления рисками в целях внутреннего контроля системы управления риском ликвидности осуществляет:

- контроль за принятым Банком риском ликвидности, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по контрагентам и операциям Банка, а также лимитов на вложение в различные виды активов и обязательств;
- контроль за своевременной актуализацией внутренних документов Банка, регламентирующих управление ликвидностью и риском потери ликвидности, мониторинг деятельности Банка на предмет соблюдения внутренних документов по управлению ликвидностью и риском ликвидности в соответствии с Планом деятельности, ежегодно утверждаемым Председателем Правления;
- представление отчетов о соблюдении предельных значений показателей ликвидности Правлению и Наблюдательному Совету Банка.

Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, входящее в систему органов внутреннего контроля, подчиняющееся Наблюдательному Совету Банка и созданное для осуществления внутреннего аудита всех направлений и видов деятельности Банка и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка. В целях проверки соблюдения процедур управления ликвидностью и оценки уровня принимаемого Банком риска ликвидности, Служба внутреннего аудита осуществляет:

- установление наличия внутренних документов, регламентирующих управление ликвидностью и риском ликвидности и их соответствия нормативным документам и рекомендациям Банка России;

- определение структуры и сотрудников, принимающих участие в управлении ликвидностью и риском потери ликвидности, их должностных обязанностей с учётом возможности возникновения конфликта интересов, а также проверку фактического распределения полномочий и ответственности коллегиальных органов и структурных подразделений, участвующих в управлении ликвидностью и риском ликвидности, на соответствие требованиям внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;
- проверку соблюдения Банком процессов и процедур по управлению ликвидностью и риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка;
- проверку наличия инструментов контроля управления ликвидностью и риском ликвидности руководителями структурных подразделений и сотрудниками Банка, а также органами управления Банка, эффективности их использования руководителями и соответствующими должностными лицами Банка;
- проверку эффективности методологии оценки риска потери ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами, и полноты применения указанных документов;
- проверку соответствия системы управления ликвидностью и принимаемого на себя Банком риска потери ликвидности характеру и масштабу деятельности Банка, уровню, определенному стратегическими задачами Банка;
- выявление нарушений и недостатков в управлении ликвидностью и риском ликвидности;
- предоставление рекомендаций по минимизации риска потери ликвидности, и осуществление контроля за исполнением рекомендаций по устранению нарушений и эффективностью принятых мер, обеспечивающих снижение уровня риска ликвидности;
- оценку качества управленческих решений, принятых руководителями структурных подразделений и сотрудниками, ответственными за управление ликвидностью и риском ликвидности.

Казначейство, Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе осуществляют контроль обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И и ежемесячно, согласно требованиям Указания Банка России № 4927-У, предоставляют информацию об обязательных нормативах в Банк России.

Комитет по управлению ликвидностью при необходимости, в случаях значительного снижения ликвидности, а также при приближении значений нормативов к установленным лимитам, разрабатывает рекомендации по привлечению и размещению денежных средств.

В течение 9 месяцев 2020 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом, Банк продолжал придерживаться политики по размещению временно свободных денежных средств в наиболее надежные и эффективные инструменты, такие как депозиты Банка России, сделки «валютный своп», заключаемые на валютных торгах ПАО Московская биржа, краткосрочные облигации и банковские векселя.

Далее представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах» по состоянию на 01.04.2021 г.

	(тыс.руб.)
1. Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах всего, в т.ч.:	3 311 852
Активы 1-й группы риска (коэффициент риска 0%) всего, в том числе:	2 052 677
Денежные средства в кассе банка	191 758
Средства в Банке России	1 167 926
Вложения в облигации Банка России	452 832
Кредитные требования в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, Банка России	240 161
Резервы под активы 1-й группы	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0
Активы 2-й группы риска (коэффициент риска 20%) всего, в том числе:	573 173
Номинированные и фондируемые в рублях требования к субъектам РФ	0
Номинированные и фондируемые в рублях требования к банкам-резидентам	570 381
Кредитные требования к небанковским кредитным организациям	2 792
Кредитные требования к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0
Резервы под активы 2-й группы	0
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска	114 635
Активы 3-й группы риска (коэффициент риска 50%) всего, в том числе:	26 674
Номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России	0
Кредитные требования к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными РА, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны, а также к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2"	26 674
Резервы под активы 3-й группы	0
Кредитный риск по активам 3-ой группы риска	13 337
Активы 4-ой группы риска (коэффициент риска 100%) всего, в том числе:	659 328

Резервы под активы 4-ой группы	13 757
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска	645 571
2.Активы с пониженным коэффициентом риска всего	44 566
Резервы по активам с пониженным коэффициентом	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом	5 358
в том числе:	
Требования участников клиринга (20%)	44 566
Резервы по требованиям участников клиринга (20%)	0
Кредитный риск по по требованиям участников клиринга (20%)	5 358
3.Активы с повышенными коэффициентами всего	2 792
Резервы по кредитным требованиям с повышенными коэффициентами всего	0
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом	5 130
в том числе:	
Кредитные требования с коэффициентом 110%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 110%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 110%	0
Кредитные требования с коэффициентом 120%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 120%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 120%	0
Кредитные требования с коэффициентом 130%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 130%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 130%	0
Кредитные требования с коэффициентом 140%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 140%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 140%	0
Кредитные требования с коэффициентом 150%	1 851
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 150%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 150%	2 777
Кредитные требования с коэффициентом 250%	941
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 250%	2 353
Кредитные требования с коэффициентом 1250%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 1250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 1250%	0
Надбавки к коэффициентам риска, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	1 193
4.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	39 792
5.Операционный риск	34 430
Операционный риск с коэффициентом 1250%	430 375
6.Рыночный риск	58 043
Итого нагрузка на капитал	1 313 434

Данные о фактических значениях норматива текущей ликвидности НЗ и норматива максимального размера риска на одного заемщика Н6 за 2021 год представлены в следующей таблице:

Дата	Норматив текущей ликвидности НЗ, %	Норматив максимального размера риска на одного заемщика Н6, %
Регуляторное значение	50	20
Пороговое значение	75	19.8
Сигнальное значение	70	19.6
На 01.01.2021	120.467	14.58
На 01.02.2021	127.701	14.51
На 01.03.2021	122.248	14.34
На 01.04.2021	112.015	14.32

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности является безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

В целях анализа риска ликвидности методом разрывов ликвидности на основании рекомендаций Банка России, изложенных в Письме ЦБ РФ от 27.07.2000г. №139-Г «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основании Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», изложенном в Указании Банка России №4927-У, Банк рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ нормативов ликвидности и концентрации размещенных и привлеченных средств, динамики концентрации риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков показал, что в течение 1 квартала 2021 года концентрация кредитного риска не оказывала негативного влияния на способность Банка обслуживать принятые обязательства имеющимися денежными средствами. Банк имеет низкую степень зависимости от одного кредитора (группы

кредиторов). Уровень концентрации привлеченных средств не оказывает негативного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Значения показателей концентрации источников фондирования свидетельствует о том, что Банк не зависит от кредитов Банка России, не имеет зависимости от средств, привлеченных от кредитных организаций и низкую зависимость от выпущенных долговых обязательств. В течение 1 квартала 2021 года нарушения лимитов и сигнальных значений, установленных на показатели концентрации источников финансирования, отсутствовали.

Основным видом актива, оказывающим преобладающее влияние на распределение активов по срокам востребования, является ссудная и приравненная к ней задолженность в части сделок РЕПО, а также в части размещения денежных средств в депозит в Банке России. Банк активно заключает безрисковые сделки РЕПО с НКО НКЦ, размещая существенный объем денежных средств под залог ценных бумаг.

На 01.04.2021 г. Банк имел в наличии следующие источники финансирования, которые могли быть использованы для поддержания ликвидности:

	01.04.2021 г. (тыс. руб.)
Облигации Банка России	452 832
Депозит в Банке России	1 100 000
Наличная иностранная валюта	103 776
Итого	1 656 608

Сведения об активах по срокам востребования и финансовых обязательствах по срокам, оставшимся до погашения, на 01.04.2021г.

(тыс. руб.)

Вид актива/пассива	Срок до погашения						
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ							
1 Денежные средства	735 605	735 605	735 605	735 605	735 605	735 605	761 315
2 Предоставленные кредиты	309 068	1 411 798	1 964 992	1 967 144	1 970 080	1 973 750	2 082 961
3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
4 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85 707	85 765	85 765	87 581	87 581	87 581	87 581
5 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	160 105	463 446	463 446	463 446	463 446	463 446
6 Прочие ликвидные активы	395 677	403 865	403 865	403 865	403 865	403 865	403 865
7 Итого ликвидных активов	1 526 057	2 797 138	3 653 673	3 657 641	3 660 577	3 664 247	3 799 168
ПАССИВЫ							
8 Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
9 Средства клиентов	1 703 991	1 997 591	2 286 212	2 369 194	2 443 116	2 501 574	2 653 084
9.1 в том числе средства физических лиц	562 431	799 506	931 042	1 013 432	1 036 362	1 049 048	1 200 558
10 Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11 Прочие обязательства	395 074	407 826	408 492	410 451	412 362	414 861	420 899
12 Итого обязательств	2 099 065	2 405 417	2 694 704	2 779 645	2 855 478	2 916 435	3 073 983
13 Внебалансовые обязательства	68 873	70 389	103 288	105 219	106 010	106 977	109 242
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
14 Избыток(+)/дефицит(-) ликвидности (ст.7- (ст.12+ст.13))	-641 881	321 332	855 681	772 777	699 089	640 835	615 943
15 Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-30.6	13.4	31.8	27.8	24.5	22.0	20.0
16 Предельные значения коэффициентов избытка ликвидности. %	50	45	45	45	45	45	45
17 Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности. %	-60	-30	-30	-30	-30	-30	-30
18 Сигнальные значения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности. %	-54	-27	-27	-27	-27	-27	-27

По состоянию на 01.04.2021 года избыток ликвидности по всем временным интервалам не превышал установленных предельно допустимых и сигнальных значений. В расчет включаются только активы, классифицированные не ниже, чем во II категорию качества.

Мониторинг и контроль внутренних пороговых кризисных и сигнальных значений нормативов ликвидности и норматива максимального размера риска на одного заемщика осуществляется Службой управления рисками на ежедневной основе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Информация по операциям хеджирования.

По состоянию на 01.04.2021 года Банк не проводил операций хеджирования.

Операционный риск (включает в себя риск информационной безопасности) - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий

Источниками возникновения операционного риска могут являться:

- организационный риск (ошибочная организационная структура Банка, неверно принятая (ошибочная) методология осуществления того или иного процесса);
- риск системных сбоев (технологический риск сбоев оборудования, программного обеспечения и информационных технологий);
- риск использования Интернет-Банкинга (риск ненадлежащей организации информационных потоков, внутрибанковских процессов и процедур, а также обеспечения информационной безопасности);
- информационно-технологический риск (риск потери или утечки информации);
- риск аутсорсинга;
- риск ускорения процесса модернизации информационных систем;
- риск персонала (риски, связанные с кадровой политикой, безопасностью труда, внутренним мошенничеством и риском неразрешенной деятельности);
- риск некорректной деловой и рыночной практики, возникновения убытков вследствие агрессивных продаж, искусственного завышения комиссий, нарушений антимонопольного законодательства, безлицензионной деятельности;
- риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка (несанкционированного проникновения в процессы, хищения конкретных видов активов, катастроф и/или неблагоприятных внешних событий).

Учитывая характер и масштабы осуществляемых Банком операций, Банк признает, что методы оценки операционного риска (базовый индикативный подход), установленные Положением Банка России № 652-П и Инструкцией Банка России № 199-И, учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Руководствуясь абзацем 11 пункта 3.3 Указания Банка России № 3624-У, в целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк ограничивается методами, установленными в указанных нормативных актах Банка России.

Банк поддерживает достаточность своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемой в соответствии с методикой Положения Банка России №652-П.

Мониторинг операционного риска (в том числе нарушение установленных лимитов) осуществляется Службой управления рисками на основании информации, ежемесячно представляемой руководителями структурных подразделений Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Наиболее важными видами контроля за операционным риском являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В основе контроля за управлением операционным риском лежат принципы организации внутреннего контроля в Банке, в том числе: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер контроля.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается Банком на основе стандартизированного подхода к оценке операционного риска.

Расчет операционного риска, произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

Показатель	2020	2019	2018
Чистые процентные доходы	122 310	141 818	151 006
Чистые непроцентные доходы:	98 683	87 450	87 336
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 708	39 556	26 017
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 195	3 842	13 519
Комиссионные доходы	71 050	62 820	65 011
Прочие операционные доходы	7 280	4 595	4 237
Исключение из прочих операционных доходов	-661	-752	-1 335
Комиссионные расходы	-24 889	-22 611	-20 113
Доход за год	220 993	229 268	238 342
Операционный риск, применяемый в 2021 г. – 34 430 тыс.руб.			

Расчет операционного риска, произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Показатель	2019	2018	2017
Чистые процентные доходы	141 818	151 006	136 393
Чистые непроцентные доходы:	87 450	87 336	95 647
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 556	26 017	26 981
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 842	13 519	36 395
Комиссионные доходы	62 820	65 011	46 278
Прочие операционные доходы	4 595	4 237	2 693
Исключение из прочих операционных доходов	-752	-1 335	-571
Комиссионные расходы	-22 611	-20 113	-16 129
Доход за год	229 268	238 342	232 040
Операционный риск, применяемый в 2020 г. – 34 983 тыс.руб.			

— **Репутационный риск** (Риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для целей выявления признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение размера собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, или иной противоправной деятельности;
- выявление признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового распространения. Принимаемые Банком риски вовлеченности в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового распространения определяются коэффициентом транзитного движения денежных средств, потенциально связанного с обслуживанием сомнительных операций или фиктивных сделок, и коэффициентом риска использования услуг Банка в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Расчет данных коэффициентов проводится на основании «Методики выявления и оценки уровня риска, принимаемого Банком при совершении сомнительных операций по поручению Клиентов в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Работники Банка при появлении каких-либо данных, относящихся к возникновению репутационного риска, передают сведения в письменной форме (при необходимости вместе с копиями документов) Службе управления рисками. По окончании отчетного периода структурные подразделения передают обобщающие данные за месяц по ранее предоставленной информации (при отсутствии сведений предоставляется информационное письмо за подписью руководителя подразделения об отсутствии данных).

Служба управления рисками доводит полученную информацию до уполномоченных органов управления и Наблюдательного Совета Банка.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов (реализацию принципа «Знай своего клиента»), в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк реализует принцип «Знай своего служащего», обеспечивающий определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Регуляторный риск (Комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление (идентификация) регуляторного риска предполагает анализ текущей деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов регуляторного риска. Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления и оценки регуляторного риска в Банке ведется аналитическая база данных о случаях, приводящих к принятию на себя Банком операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе регуляторных) и убытках Банка.

Выявление (идентификация) регуляторного риска состоит в выявлении уровня подверженности функционирования Банка проявлению юридических санкций или санкций со стороны регулирующих органов, а также иных убытков из-за несоблюдения Банком нормативных законодательных актов и внутренних документов. Работники Банка обязаны незамедлительно передавать сведения (в электронном виде или на бумажном носителе (при необходимости копии соответствующих документов)), свидетельствующие о понесенных убытках и о случаях возможного принятия на себя Банком регуляторных рисков (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Службу управления рисками.

Выявление (идентификация) регуляторного риска состоит из следующих методов и процедур их выполнения:

- согласования;
- самооценки руководителей структурных подразделений;
- мониторинга изменений законодательства.

Банк проводит мониторинг регуляторного риска, используя систему индикаторов уровня регуляторного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня регуляторного риска Банк использует:

- наличие и соответствие законодательным и нормативным требованиям внутренних регламентов и инструкций;
- ведение электронной базы внутренних документов;
- соответствие применяемых процедур текущим потребностям и возможным (предполагаемым) изменениям в деятельности Банка;
- наличие разграничения/ограничения доступа к информации и ресурсам в целом и в разрезе должностных обязанностей сотрудников по направлениям деятельности Банка в целях выявления конфликта интересов;
- замечания Банка России по деятельности Банка, в том числе в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- наличие отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о соответствии требованиям законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;
- превышение в отчетном периоде пороговых значений следующих показателей правового риска (жалобы, претензии к Банку, выявленные случаи нарушения законодательства РФ, выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка, примененные к Банку меры воздействия);
- обучение сотрудников Банка при изменении законодательной и нормативной базы;
- соблюдение порядка и периодичности ознакомления сотрудников Банка с вновь введенными и обновленными документами, наличие проверки (оценки) знаний сотрудников по указанным направлениям;
- соблюдение порядка хранения, архивирования (а также резервного копирования) банковской информации.

В целях предотвращения и минимизации комплаенс - риска, риска вовлечения Банка в процессы, приводящие к финансовым и имиджевым потерям, органами управления, структурными подразделениями пересматриваются и, в случае необходимости, изменяются или оптимизируются действующие процедуры

комплаенс - контроля, которые основаны на системном и упреждающем контроле за рисковыми событиями. Предотвращение и минимизация комплаенс - риска осуществляется доступными Службе управления рисками методами, основными из которых являются:

- мониторинг действующего законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих и надзорных органов; наличия внутренних документов Банка, требуемых действующим законодательством Российской Федерации и иными актами регулирующих и надзорных органов; соответствия документов изменениям и дополнениям, вносимым в действующее законодательство Российской Федерации и иные акты регулирующих и надзорных органов;
- закрепление во внутренних нормативных и распорядительных документах Банка разграничения обязанностей органов управления, структурных подразделений по принятию решений в отношении комплаенс - риска с последующей обязательностью их исполнения;
- утверждение и актуализация внутренних документов по выявлению и минимизации конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников; документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, а также на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- анализ результатов проверок, проведенных надзорными органами, выставленных в отношении Банка предписаний, исполнительных листов и прочее;
- проведение Службой управления рисками текущих проверок и анализ результатов;
- четкое распределение и закрепление функций и полномочий структурных подразделений, ответственности их руководителей и работников;
- выявление индикаторов риска, использование данных индикаторов для предварительной оценки риска.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению регуляторным риском осуществляется Службой управления рисками в рамках системы внутреннего контроля Банка. Контрольные процедуры – это совокупность действий (процессов), направленных на предупреждение, ограничение и предотвращение рисков, влияющих на достижение целей организации. Контрольные процедуры разрабатываются с учетом причин возникновения рисков и устранению их последствий, а также по предотвращению этих рисков в будущем. В качестве контрольных процедур могут использоваться:

- документальное оформление и подтверждение операций и фактов хозяйственной деятельности организации;
- подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям;
- санкционирование (авторизация) операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения;
- сверка данных путем проверки полноты, точности, непротиворечивости и корректности полученной информации;
- разграничение полномочий, в том числе посредством исключения совмещения одним лицом функции инициирования, исполнения и контроля за совершением хозяйственной операции;
- контроль фактического наличия и состояния объектов, в том числе охрана, ограничение доступа, инвентаризация;
- надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей;
- процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, осуществляющие контроль доступа, целостности данных и внесения изменений в информационные системы;
- разграничение доступа должностных лиц организации к блокам учета в информационной системе в целях исключения несанкционированного доступа и возникновения риска искажения бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации и актов уполномоченных, регулирующих органов, а также, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Оценка уровня правового риска производится Службой управления рисками. Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка при появлении каких-либо данных, относящихся к возникновению правового риска, передают сведения по форме, определённой внутренними документами Банка, в Службу управления рисками. На конец отчетного периода (квартала) руководителями структурных подразделений предоставляется обобщающий отчет. При отсутствии данных – отчет предоставляется с нулевыми значениями.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- распределение полномочий и утвержденный порядок принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе Юридическим отделом и иными структурными подразделениями Банка в части, относящейся к их деятельности в соответствии с функциями, закрепленными в Положениях о структурных подразделениях. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы, такие как «Консультант+».

Контроль за уровнем правового риска осуществляет Служба управления рисками, которая отражает результаты контроля в своих отчётах и предоставляет их уполномоченным органам управления и Наблюдательному Совету в порядке и сроки, определёнными внутренними документами Банка.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой и стратегический риски оцениваются Банком и в настоящее время признаны несущественными в силу незначительности остатков по соответствующим счетам, минимальных значений валютной позиции, а также в силу наличия процедур мониторинга и коррекции процессов стратегического и бизнес-планирования.

8.4. Информация об управлении капиталом

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение надлежащего уровня собственных средств (капитала Банка), позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с принятой Стратегией развития и Бизнес - плана Банка.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы в целях:

- обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, а также соблюдения показателей склонности к риску;
- обеспечения финансовой устойчивости, развития и конкурентных преимуществ Банка;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- защиты интересов участников, кредиторов, клиентов и иных лиц, с учетом их заинтересованности в финансовой устойчивости Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- обеспечения выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка, соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- Достижение указанных целей обеспечивается путем применения следующих инструментов управления капиталом Банка:
- бизнес-планирования, включая планирование капитала, сроком на 2 года в разрезе каждого года;

- формирования системы лимитов для показателей достаточности капитала и показателей, характеризующих уровень принимаемых Банком рисков;
- распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У Банком разработаны и утверждены Наблюдательным Советом внутренние документы, определяющие стратегию и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом. Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним документом Банка «Положение об оценке ООО МИБ «ДАЛЕНА» достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков».

В целях ограничения уровня принимаемых рисков Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску), основным показателем которой является уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала, определяемый как отношение имеющегося капитала к агрегированному объёму значимых рисков. Для агрегирования значимых рисков применяется метод простого суммирования величины каждого риска (т.е. требований к капиталу на покрытие каждого риска). Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- лимиты по объёму капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объёму совершаемых операций;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков.

Показатели склонности к риску, целевые уровни и целевая структура рисков устанавливаются Наблюдательным Советом Банка на ежегодной основе. Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы и утверждены Наблюдательным Советом Банка в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям.

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляется Службой управления рисками. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется на ежедневной основе. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном/ежеквартальном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов по показателям достаточности капитала, информация об этом факте незамедлительно доводится Службой управления рисками до сведения Наблюдательного Совета и Правления Банка с предложениями о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации. На основании отчетов Службы управления рисками Правление и Наблюдательный Совет Банка могут принимать решения о:

- необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям Банка;
- необходимости изменения структуры активов для повышения эффективности использования капитала Банка;
- необходимости изменения капитала Банка.
- В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:
- резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала; прибыль предшествующих лет для аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного дополнительного источника капитала. К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относят наличие нормативно-правовых барьеров, наличие ограничений со стороны Банка России, конкурентные позиции Банка на рынке и в области, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства.

Наблюдательным Советом Банка на 2021 год установлена следующая целевая структура капитала:

Показатель	Целевая структура капитала, %	Стратегические значения на 2021г., тыс. руб.
Собственные средства (капитал), итого в том числе:	100	761 761
Базовый капитал	98	746 525
Основной капитал	98	746 525
Дополнительный капитал	2	15 236

Плановая (целевая) склонность к риску в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка и активов под риском установлена в соответствии с консервативным подходом к оценке рисков:

Показатель	Значения, установленные Банком России, %	Плановая (целевая) склонность к риску, %	Плановые (целевые) активы под риском, тыс. руб.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0	8	30	2 407 783
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6	28	2 579 767

Стратегический размер капитала Банка в соответствии со Стратегией развития Банка на 2021г. составил 761761 тыс. руб. Максимальный плановый объем рисков в соответствии с установленной плановой (целевой) склонностью к риску в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 30% определен в размере 2 539 203 тыс. руб.

Значения показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка и достаточности основного капитала Банка за 2021 год характеризовались следующей динамикой:

Дата	Н 1.0 (%)	Н 1.2 (%)
Значения, установленные Банком России	8	6
Плановая (целевая) склонность к риску	30	28
01.01.2021	61.113	59.545
01.02.2021	57.279	55.550
01.03.2021	69.310	66.452
01.04.2021	57.840	56.857

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Фактическая структура капитала, уровень и структура принятых рисков в 1 квартале 2021 года полностью соответствовали целевой структуре капитала, размеру риск-аппетита и целевой структуре рисков, установленным «Стратегией управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА».

8.5. Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по категориям работников)

№ п/п	Показатели	Категория (группа) работников	
		Члены исполнительных органов	Работники, принимающие риски
1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	3	22
2.	Количество гарантированных премий	0	0
3.	Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
4.	Количество выходных пособий	0	0
5.	Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	0	0
	- денежные средства	0	0
	- акции или финансовые инструменты	0	0
	- иные способы	0	0
6.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0
7.	Общий размер выплат в денежной форме:	976 тыс. руб. (100%)	5 547 тыс. руб. (100%)
	- фиксированная часть вознаграждения	642 тыс. руб. (66%)	3 982 тыс. руб. (72%)
	- нефиксированная часть вознаграждения	334 тыс. руб. (34%)	1 565 тыс. руб. (28%)
8.	Общий размер выплат акциями или финансовыми инструментами	0	0
9.	Общий размер выплат иными способами	0	0
10.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	0	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются: руководитель Службы внутреннего аудита, Заместитель руководителя Службы

внутреннего аудита, руководитель Службы управления рисками, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ – руководитель СФМ, зам. руководителя СФМ, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Общее количество сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 1 квартале 2021 года составило 5 человек. Общая величина вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составила 1 352 тыс. руб., в том числе:

- фиксированная часть – 1 003 тыс. руб. (74%),
- нефиксированная часть – 349 тыс. руб. (26%).

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.04.2021 составила 110 человек (по состоянию на 01.04.2020 - 133 человека).

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку Банк не эмитировал ценные бумаги имеющие статус свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется Банком в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденном приказом Минфина России № 217н).

Также отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определенных ст.64 и 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации».

К связанным с Банком лицам относятся аффилированные лица Банка, являющиеся таковыми в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

К связанным с Банком лицам относятся инсайдеры, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.п., включая существенные условия сделок). Операцией между Банком и связанной стороной признается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком и связанной стороной.

В течение 2020 г. операции (сделки) со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги, выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств отсутствовали. Объем предоставленных кредитов и овердрафтов составил 192 тыс.руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.04.2021 перед связанными с Банком сторонами, в том числе являющимися группой лиц, к которой принадлежит Банк, составляют 1 122,8 млн.руб. Расходы от операций со связанными сторонами в части процентных расходов составили за 1 квартал 2021 года 3 594 тыс.руб. по депозитам и вкладам, чистые доходы от операций с иностранной валютой и комиссионные доходы составили 1555 тыс.руб., процентные доходы 3 тыс.руб.

Дивиденды участникам Банка за предыдущие годы не начислялись и не выплачивались.

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка не влияют, условия их проведения не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. В течение 1 квартала 2021 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданных резервов.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами на 01 апреля 2021 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Активы	0	12	35	47
Ссудная задолженность	0	12	35	47
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Обеспечение	0	0	4 709	4709
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				0
Требования по начисленным процентам	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам				0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				0
Погашение безнадежной ссудной задолженности за счет резерва				0
Обязательства	565 223	2 352	555 260	1 122 835
Средства клиентов, в т. ч.	540 686	2 331	554 855	1 097 872

-средства на текущих счетах	115 302	25	319 511	434 838
- средства во вкладах и депозитах	425 384	2 306	235 344	663 034
Обязательства по начисленным процентам	5	21	398	424
Прочие обязательства	24 532	0	7	24 539
Внебалансовые обязательства	0	55	0	55
Выданные гарантии	0	0	0	0
Обеспечение			0	0
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям				0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				0
Кредитные линии и овердрафты	0	55	0	55
Обеспечение				0
Резерв на возможные потери по кредитным линиям и овердрафтам		1		1
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				0

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами
за 1 квартал 2021 год.**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	0	0	3	3
Процентные расходы по привлеченным средствам	-2 629	-13	-952	-3 594
Комиссионные доходы	107	0	1 462	1 569
Комиссионные расходы	-5	-1	-9	-15
Доходы (расходы) от переоценки счетов в инвалюте	792	8	265	1 065
Прочие доходы	0	0	1	1
Прочие расходы	0	-1 644	0	-1 644
итого	-1 735	-1 650	770	-2 615

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами
за 1 квартал 2020 год.**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	0	3	16	19
Процентные расходы по привлеченным средствам	- 2535	-7	-1922	-4464
Комиссионные доходы	78	2	552	632
Комиссионные расходы	-1	-4	-6	-11
Доходы (расходы) от переоценки счетов в инвалюте	-17734	-76	-8610	-26420
Прочие доходы	0	0	0	0
Прочие расходы	0	-2690	0	-2690
итого	-20192	-2772	-9970	-32934

11. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда сотрудников ООО МИБ «ДАЛЕНА» регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними документами Банка, утвержденными Наблюдательным Советом:

- Положением «Об оплате и стимулировании труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА»,
- Положением «О системе мотивации руководителей дополнительных офисов и сотрудников Управления клиентского развития ООО МИБ «ДАЛЕНА»,
- Положением «О порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ООО МИБ "ДАЛЕНА".

В соответствии с трудовым договором сотрудникам Банка выплачивается:

- Должностной оклад согласно штатному расписанию;
- Ежемесячная премия, определенная трудовым договором;
- Ежегодный оплачиваемый отпуск;
- Премии согласно Положению об оплате и стимулировании труда (за достижение плановых показателей по итогам месяца, года).

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.04.2021 составила 110 человек (по состоянию на 01.04.2020 - 133 человека).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за первое полугодие 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

	за 1 кв 2021 года, тыс. руб.	Доля в % к опер. расходам 1 кв 2021 года	За 1 кв 2020 года, тыс. руб.	Доля в % к опер. расходам 1 кв 2020 года	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	27 868	65.67	34 623	64.67	-6 755	-19.51
Заработная плата сотрудникам	15 228	35.88	17 587	32.85	-2 359	-13.41
Налоги и отчисления по заработной плате	6 434	15.16	8 005	14.95	-1 571	-19.63
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	6 206	14.62	9 031	16.87	-2 825	-31.28
Долгосрочные вознаграждения	0	0.00	0	0	0	0.00
Пенсионные планы	0	0.00	0	0	0	0.00
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0.00	0	0	0	0.00
в том числе:						
начисление резерва по неиспользованным отпускам	828	1.95	473	0.88	355	75.05

Определенные по состоянию на 1 апреля 2021 года обязательства по оплате неиспользованных отпусков, а также обязательства по оплате страховых взносов в размере 3 567 тыс. руб. были начислены за счет нераспределенной прибыли.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

Информация о размере и структуре выплат:

Общий размер выплат за 1 кв. 2021 года – 21,3 млн. рублей.

Структура выплат:

- Должностные оклады - 14,8 млн. рублей или 69,5% от фонда оплаты труда
- Компенсационные выплаты - 0,1 млн. рублей или 0,5%
- Стимулирующие выплаты – 6,2 млн. рублей или 29,1%
- Прочие выплаты отсутствуют.
- Долгосрочные выплаты (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) не выплачивались.
- Выплаты после окончания трудовой деятельности не предусмотрены.

Общий объем выплат, произведенных в отчетном периоде при увольнении:

- членов исполнительных органов – 0 тыс. рублей.
- иных работников, принимающих риски – 0 тыс.рублей.
- наиболее крупная выплата – 0 тыс.рублей.

Согласно Устава ООО МИБ «ДАЛЕНА» в компетенцию Наблюдательного Совета Банка входит утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации. Учитывая масштаб и характер деятельности ООО МИБ «ДАЛЕНА» Наблюдательным Советом принято решение (Протокол заседания № 68/1 от 15.01.2015 г.) не создавать в его составе комитет по вознаграждениям, возложив на Председателя Наблюдательного Совета (не являющегося членом исполнительных органов Банка) соответствующие функции.

Наблюдательный Совет осуществляет рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Также оценку соответствия системы оплаты труда в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Наблюдательного Совета и утверждаются протоколом решения Наблюдательного Совета.

По результатам оценки система оплаты труда в Банке признана в целом соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда ООО МИБ «ДАЛЕНА» применяется во всех структурных подразделениях Банка, включая дополнительные офисы в г. Москве и Московской области. Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, определены в «Положении об оплате и стимулировании труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Информация о численности сотрудников, принимающих риски, по категориям представлена в таблице ниже.

Перечень сотрудников по категориям	Численность в течение 2021 года	Численность на 01.04.2021
Члены исполнительных органов	3	3
Работники, принимающие риски (руководители структурных подразделений и их заместители)	22	22

Целью системы оплаты труда в Банке является повышение мотивации к труду, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнение

плановых показателей, творческом и ответственном отношении к труду, проявление инициативы, дисциплинированности, ответственности работников.

Целевыми плановыми показателями, используемыми при принятии решений об осуществлении выплат нефиксированной части оплаты труда за достижение запланированных показателей, в ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются:

1) количественные показатели:

- для членов исполнительных органов – агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка; положительный финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании.
- для подразделений, сотрудников, принимающие риски – объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником; отрицательная доходность существенных вложений, произведенных в отчетном периоде; планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником.

2) качественные показатели:

- для членов исполнительных органов – оценки финансовой устойчивости кредитной организации; резко негативное изменение конкурентной позиции Банка на рынке; выполнение обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России.
- для подразделений, сотрудников, принимающие риски – нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения; корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником; рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником; стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.
- для подразделений (сотрудников), исполняющих функции по осуществлению внутреннего контроля и управление рисками – качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом; реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями.

Также ключевыми показателями результативности работы руководителей дополнительных офисов и сотрудников Отдела клиентского обслуживания ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются: финансовый результат деятельности подразделения, среднемесячные остатки клиентских средств, привлечение новых клиентов.

В течение 1 квартала 2021 года Наблюдательный Совет Банка рассматривал следующие вопросы, связанные с системой оплаты труда сотрудников ООО МИБ «ДАЛЕНА»:

- утверждение или принятие решения о необходимости пересмотра внутренних документов Банка, регулирующих порядок оплаты труда ООО МИБ «ДАЛЕНА»;
- рассмотрение отчета «О мониторинге системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» за 2 полугодие 2020 года Службы по управлению персоналом;
- утверждение значений количественных и качественных показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков и являющихся основанием для премирования;
- утверждение фонда оплаты труда на 2021 год;
- одобрение решений Правления Банка о премировании сотрудников.

Планируемые показатели бизнес-плана на 1 квартал 2021 года по фонду оплаты труда по итогам отчетного периода превышены не были. Крупные вознаграждения (признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не производились. Размером крупного вознаграждения сотрудника ООО МИБ «ДАЛЕНА» признается сумма в размере 5-ти и более годовых окладов сотрудника.

Организация мониторинга и контроля системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» соответствует Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Факты несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда не установлены.

Порядок определения размеров окладов и определения размера, форм и начисления стимулирующих выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Наблюдательный Совет осуществляет контроль за выплатами всех премий указанным работникам Банка. Размер фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При принятии Наблюдательным Советом решений об оплате труда таких подразделений учитывается качество выполнения

работниками задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями о соответствующем подразделении Банка.

На основании решения Наблюдательного Совета сотрудникам, принимающим риски, а также остальным работникам ООО МИБ «ДАЛЕНА» ежемесячная премия, размер которой определен трудовым договором, выплачивается с учетом корректировок на риск. Корректировки проводятся в соответствии со спецификой и объемами деятельности Банка на финансовых рынках с учетом следующих видов банковских рисков, определенных внутренними положениями Банка: риска ликвидности, включая результаты стресс-тестирования, возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, операционного риска, правового и иных видов рисков.

Внутренними документами Банка установлен размер предельно допустимых значений принимаемых Банком рисков. Вознаграждения адаптированы к временным диапазонам, связанным с рисками каждого направления деятельности таким образом, чтобы результаты деятельности, на основе которых выплачиваются вознаграждения можно было оценить. «Положением о порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ООО МИБ "ДАЛЕНА"» установлены размеры корректировок при выплате вознаграждений с учетом определенного вида риска и нарушений их предельно допустимых значений. Данные корректировки указаны в таблице ниже.

Корректировка вознаграждений с учетом риска:

Вид риска	Наименование показателей	Установленные корректировки
Риск потери ликвидности	Нарушение предельно допустимых значений норматива текущей ликвидности, установленного Банком России (НЗ).	100%
Стресс-тестирование	Показатели при развитии событий по сценариям 1 (незначительное ухудшение факторов риска) и 2 (существенное ухудшение факторов риска) все показатели стрессовой устойчивости находятся в диапазоне, позволяющем оценить показатели стрессовой устойчивости как «сомнительные» и/или «плохой».	100%
Правовой риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: - жалобы, претензии к Банку; - выявленные случаи нарушения законодательства РФ; - выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка; - произведенные Банком выплаты денежных средств; - количество судебных исков к Банку; - примененные к Банку меры воздействия.	20%
Риск потери деловой репутации	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: - величина собственных средств (капитала) Банка; - количество жалоб, претензий к Банку; - количество негативных сообщений в СМИ о Банке и об акционерах Банка, его аффилированных лицах; - выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 01.08.2001 г.; - выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов; - выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке; - закрытие счета крупными клиентами Банка.	20%
Процентный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим значениям: - величина, полученная в результате проведения стресс-тестирования процентного риска, не должна приводить к уменьшению величины собственных средств (капитала) Банка ниже предельно установленных значений.	20%
Рыночный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: - отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств.	20%
Операционный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: - количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; - текучесть кадров; - количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных внешними органами контроля; - количество аварий, сбоев информационно-технологических систем.	20%
Риск информационной безопасности	Уровень состояния риска информационной безопасности оценен как: - неудовлетворительный (имеется значительная вероятность возникновения банковских рисков, связанных с нарушением информационной безопасности Банка); - высокий (вероятность возникновения значительных банковских рисков, связанных с нарушением информационной безопасности Банка очень высока).	100%

Наблюдательный Совет имеет право скорректировать фонд вознаграждения по результатам отчетов о состоянии рисков.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Показатели, применяемые для определения величины корректировки на риск нефиксированной части оплаты труда в течение 1 квартала 2020 года нарушены не были. Корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не производились.

Заработная плата работника ООО МИБ «ДАЛЕНА» складывается из должностного оклада (фиксированная часть), ежемесячной премии и премии за достижение запланированных показателей (нефиксированная часть). Размер выплат, входящих в заработную плату, зависит от достижений запланированных показателей и личного участия каждого работника в выполнении этих показателей.

Премирование осуществляется при достижении определенных производственных показателей, что обеспечивает непосредственную связь премиальных выплат с результатами деятельности Банка и его отдельных структурных подразделений, с целью усиления материальной заинтересованности работников в результатах деятельности Банка, повышения качества выполняемой работы, а также привлечения и закрепления высококвалифицированных кадров.

В Банке утверждена система мотивации, которая ориентирована на финансовые результаты и повышение доходности банковских продуктов. На основании данной системы мотивации премия за достижение запланированных показателей начисляется и выплачивается руководителям дополнительных офисов Банка, заместителям руководителей дополнительных офисов по клиентской работе и сотрудникам Отдела клиентского обслуживания ООО МИБ «ДАЛЕНА» ежемесячно на основании фактического выполнения утвержденных Правлением Банка индивидуальных плановых показателей за отчетный месяц.

К нефиксированной части оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» относятся ежемесячная премия и премия, выплачиваемая по итогам работы за период.

Выплаты после окончания трудовой деятельности не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

ВРИО Председателя Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

О.С.Васильева

Главный бухгалтер ООО МИБ «ДАЛЕНА»



Л.В. Ермолаева

07 мая 2021 г.