



АО НОКССБАНК

*Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства
(акционерное общество)*

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2021 года

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является составной частью промежуточной отчетности и обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Полное наименование Банка: Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество).

Сокращенное наименование: АО НОКССБАНК.

Офис Банка располагается по адресу: 400005, г. Волгоград, ул. 7-ой Гвардейской, д.2.

Изменений реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.nokss.ru

АО НОКССБАНК не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно) по состоянию на 1 июля 2021 года.

Данная промежуточная бухгалтерская отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей (далее «тыс.руб.») если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Для бухгалтерского баланса (ф.0409806), отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (ф.0409808), сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф.0409813) сопоставимым периодом является 1 января 2021 года (начало отчетного года).

Для отчета о финансовых результатах (ф.0409807), отчета об изменениях в капитале (ф.0409810), отчета о движении денежных средств (ф.0409814) сопоставимым периодом является 1 полугодие 2020 года.

Информация об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год утверждена Единоличным исполнительным органом - Председателем Правления АО НОКССБАНК 10 марта 2021 года.

29 июня 2021 г. состоялось общее собрание акционеров Банка, утвердившее годовую отчетность за 2020 год.

Принято решение прибыль по результатам 2020 года не распределять, дивиденды по акциям Банка за 2020 год не выплачивать.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- кредитный рейтинг ВВ- (RU),

- прогноз – Стабильный.

Лицензии Банка:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях в иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №3202, выдана 23 ноября 2017 года Центральным банком РФ;

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем №0004538, выдана 25 декабря 2015 года УФСБ РФ по Волгоградской области.

АО НОКССБАНК 27.01.2005 г. включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 517 и является страхователем размещенных вкладчиками во вклады денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Членство в ассоциациях и объединениях:

- Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – S.W.I.F.T.;
- Международная платежная система «MasterCard Europe S.A.»;
- Международная платежная система «Visa International»;
- Ассоциация банков России.

Основная хозяйственная деятельность АО НОКССБАНК – банковская.

Виды осуществляемых АО НОКССБАНК банковских операций и сделок, предусмотренных законом Российской Федерации:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка за 2 квартал 2021 г.

Во 2 квартале 2021 года АО НОКССБАНК продолжил развитие в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

В целях удовлетворения потребностей своих клиентов в отчетном периоде Банк предлагал широкий выбор кредитных продуктов: для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – овердрафтное кредитование на пополнение оборотных средств, срочные кредиты, кредитные линии (возобновляемые и невозобновляемые), операции с банковскими гарантиями; для физических лиц – автокредитование, ипотечное кредитование, потребительский кредит, кредитование держателей банковских карт.

За отчетный период не произошло изменения оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями Указания Банка России №3277 от 11.06.2014 г. Качество капитала, активов и доходности по результатам работы за отчетный период оценивается «хорошо», качество ликвидности – «удовлетворительно».

Рентабельность капитала, как и рентабельность активов за 1 полугодие 2021 года находится в положительной зоне, при этом показано заметное улучшение показателей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам. Фактические значения нормативов достаточности капитала и ликвидности превышают установленные Банком России, что свидетельствует о надежности и платежеспособности АО НОКССБАНК. АО НОКССБАНК выполняет все обязательные нормативы деятельности кредитной организации, установленные Банком России.

Активы, приносящие доход, за 2 квартал 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 418,4 млн. руб. или на 9,0% и составили 5 050,1 млн. руб. (2 квартал 2020 г. – 4 631,0 млн. руб.). Как абсолютный позитивный факт следует отметить, что рост работающих активов в отчетном периоде обеспечен всеми основными статьями работающих активов на фоне значительного снижения остатка просроченной задолженности – до уровня 102,2 млн. руб. (на 01.07.2020 г. – 295,8 млн. руб.). Одним из необходимых современных условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий, совершенствование технологических процессов, в том числе для внутрибанковских работ.

В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств для эффективной и оперативной работы с клиентами банка.

Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже более 26 лет. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование и операции с банковскими гарантиями, в связи с этим АО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок. Несмотря на отсутствие стабильных позитивных процессов и наличие целого ряда серьезных проблем в экономике региона (по итогам 2020 года Волгоградская область в рейтинге по уровню качества жизни заняла 44 место из 85 регионов, ухудшив свое положение на 2 позиции по сравнению с 2019 годом), АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов (во многом благодаря ККО г. Москва) и сумел продемонстрировать во 2 квартале 2021 года высокий положительный результат в части текущей операционной работы и в части балансового результата в целом.

АО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. АО НОКССБАНК на постоянной основе совершенствует методы работы по всем направлениям банковской деятельности с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

Ряд показателей деятельности АО НОКССБАНК по итогам работы за 1 полугодие 2021 года находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: положительный финансовый результат по итогам отчетного периода составил 491,5 млн. руб., что в 2,3 раза превышает показатель аналогичного периода прошлого года (в целом по банковскому сектору балансовая прибыль за 1 полугодие 2021 года достигла рекордного уровня - 1,2 трлн. руб.); розничное кредитование заметно ускорилось по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до уровня 2 068,9 млн. руб., что полностью соответствует тренду банковского сектора в целом; резервы под ссудную задолженность заметно снизились – до уровня 694,6 млн. руб., что соответствует общей тенденции по банковскому сектору в отчетном периоде и др.

Постоянная работа по повышению качества услуг, расширение спектра предоставляемых клиентам банковских услуг и ориентация на потребности своих клиентов позволяют Банку успешно конкурировать на рынке банковских услуг Волгоградской области.

АО НОКССБАНК как региональный банк имеет преимущества, на которые он опирается в своей работе - это, прежде всего, оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к клиенту, гибкость, отсутствие страховой нагрузки, глубокое знание региона и города. Это позволило за прошедшие годы создать прочный фундамент для устойчивой работы и дальнейшего развития и на протяжении ряда лет удерживать достаточно стабильные позиции в банковском секторе России.

Так, по итогам работы за 2 квартал 2021 года (согласно рейтинга официального сайта Банки.ру) АО НОКССБАНК по многим важным показателям находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом улучшив свои позиции по абсолютному большинству показателей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- по размеру капитала (по форме 0409123) – 156 место, банк укрепил свою позицию по сравнению с 1 полугодием 2020 года на 14 пунктов, при этом показан заметный рост капитала - на 753,4 млн. руб. или на 37,7% (всего в рейтинге по данному показателю – 376 банков);

- по размеру чистой прибыли – 83 место, значительно улучшив свое положение на 36 позиций и показав значительный прирост чистой прибыли в абсолютной сумме на 280,7 млн. руб. или в 2,9 раза до уровня 428,4 млн. руб. (всего в рейтинге по данному показателю – 370 банков);

- по размеру активов – нетто - 221 место, улучшение позиции по сравнению с 1 полугодием 2020 года на 11 пунктов (всего в рейтинге по данному показателю – 370 банков);

- по рентабельности активов – 6 место, заметное улучшение позиции - на 15 пунктов, при этом показан значительный рост показателя с 6,06% в 1 полугодии 2020 года до 20,58% в отчетном периоде (в рейтинге – 367 банков);

- по рентабельности капитала – 14 место, высокая позиция, значительное улучшение – на 48 позиций, показатель улучшен с 15,01% в 1 полугодии 2020 года до 34,79 % в 1 полугодии 2021 года (в рейтинге – 359 банков);

- по размеру просроченной задолженности в кредитном портфеле – 183 место, упрочив свое положение по данному показателю на 23 позиции, показано значительное снижение остатка просроченной ссудной задолженности: 01.07.2020 г. – 295,8 млн. руб., 01.07.2021 г. – 102,9 млн. руб., снижение – в 2,9 раза или на 192,9 млн. руб. (всего в рейтинге по данному показателю – 370 банков);

- по размеру кредитного портфеля – 178 место, сохранив за собой в отчетном периоде достаточно высокое место и улучшив свою позицию на 6 п.п. (всего в рейтинге по данному показателю – 370 банков).

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Промежуточная отчетность составлена на основе учетной политики на 2021 год, которая утверждена 31 декабря 2020 года.

В Учетной политике на 2021 год Банк сохранил применение основных принципов, в том числе принцип «непрерывность деятельности», и методов бухгалтерского учета, применяемых Банком в 2020 году.

В Учетную политику на 2021 год внесены следующие изменения:

1. Изменены уровни существенности при проверке признаков обесценения нефинансовых активов:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода по сравнению с остаточной стоимостью более чем на 20%;

- рыночные ставки арендной платы по активам в форме права пользования снизились более чем на 20% по сравнению со ставками, действующими при последнем отражении активов в балансе.

2. Определен минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива:

до 01.01.2021 по фактической стоимости,

с 01.01.2021 по стоимости свыше 50000,00 рублей без учета НДС на дату ввода в эксплуатацию.

3. Определен порядок отражения в учете модификации договора аренды, в результате которой уменьшается сфера его применения.

2.1 Раскрытие информации о влиянии изменения классификации статей отчета

При формировании отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2 квартал 2021 года Банк, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных статей бухгалтерского баланса.

Согласно экономическому содержанию операций сумма обеспечительного платежа, размещенного на счете в банке-резиденте в соответствии с требованиями международных платежных систем, для осуществления расчетов с использованием банковских карт реклассифицирована из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Резерв на возможные потери под начисленные комиссии за выдачу банковских гарантий в размере 5 тысяч рублей реклассифицирован из статьи «Прочие активы» в статью «Прочие обязательства».

	Данные за 30 июня 2021 года до реклассификации	Эффект реклассификации	Значение после реклассификации
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 139	7 015	20 154
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 225 009	(7 015)	4 217 994
Прочие активы	64 185	5	64 190
Пассивы			
Прочие обязательства	297 433	5	297 438

В соответствии с вступлением в силу Указания №5456-У от 12.05.2020г. «О внесении изменений в указание БР от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2020года Банк, осуществил изменение в представлении данных. Расходы по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) отражены в составе статьи «Операционные расходы».

	Данные за 1 полугодие 2020 года до изменения	Эффект внесенных изменений	Значение после изменений
Операционные расходы	82 645	2 745	85 390
Прибыль (убыток) до налогообложения	211 142	(2 745)	208 397
Возмещение (расход) по налогам	63 445	(2 745)	60 700

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА
3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	164 180	97 885
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	16 869	19 830
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	44 098	149 147
- Российской Федерации	44 098	149 147
Резерв на возможные потери	(187)	(187)
Итого денежных средств	224 960	266 675

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки для осуществления расчетов с использованием банковских карт. Неснижаемые остатки не относятся к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на их использование. По состоянию на отчетную дату эта сумма составила 50 тысяч рублей (на 31.12.2020г.: 50 тысяч рублей).

Денежные средства на счетах в Банке России представляют собой средства на корреспондентском счете в Банке России, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	10 083	10 057
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 056	3 268
Прочие размещенные средства	7 015	7 331
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	20 154	20 656

Ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

Облигации федерального займа РФ сроком погашения 27.07.2022г., купонный доход – переменный.

Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк» имеют срок обращения - бессрочный, с правом колл-опциона у эмитента после 10 лет с даты размещения. Ориентир по купону 9,0%.

К прочим размещенным средствам отнесена сумма обеспечительного платежа, размещенного на счете в банке-резиденте в соответствии с требованиями международных платежных систем, для осуществления расчетов с использованием банковских карт.

На отчетную дату на облигации федерального займа в сумме 10 083 тыс. руб. наложены ограничения в соответствии с договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Представлены долговыми ценными бумагами:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	10 110	-
Облигации федерального займа РФ	5 401	15 773
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 511	15 773

Все долговые ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения август 2021 года - купонный доход 7,5%.

Облигации Банка России – купонные облигации выпущенные Банком России с номиналом в валюте РФ и имеют срок погашения октябрь 2021 года с купонной ставкой, равной действующей ключевой ставке БР.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

На отчетную дату на облигации федерального займа и облигации Банка России наложены ограничения в соответствии с договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

3.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Данная таблица относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Депозиты в Банке России	444 500	600 060
Текущие кредиты и депозиты в других банках	587 703	599 113
Валовая балансовая стоимость	1 032 203	1 199 173
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
Итого ссуд, предоставленным банкам-контрагентам	1 032 203	1 199 173

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам юридическим лицам - резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков - юридических лиц, и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, приведена в таблице ниже:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Транспорт и связь	417 232	-	447 194	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	344 351		440 347	
Строительство	222 462	-	211 674	-
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	209 131		139 221	
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	176 885	-	186 558	-
Оптовая и розничная торговля	124 479	-	164 087	-
Прочие виды деятельности	353 587	-	313 347	-
Валовая балансовая стоимость	1 848 127		1 902 428	
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(553 915)</i>	<i>-</i>	<i>(687 280)</i>	<i>-</i>
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам	1 294 212	-	1 215 148	-

Объем и структура предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам в разрезе видов полученных ссуд, приведена в таблице:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Ипотечные ссуды	1 019 664	-	915 931	-
Потребительские кредиты	1 028 509	-	567 043	-
Кредиты с использованием банковских карт	46 875	5 580	47 430	5 827
Автокредиты	54 498	-	51 661	-
Валовая балансовая стоимость	2 149 546	5 580	1 582 065	5 827
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(260 913)</i>	<i>(2 634)</i>	<i>(237 726)</i>	<i>(447)</i>
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам	1 888 633	2 946	1 344 339	5 380

Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд

К ссудам, группируемым в портфели однородных ссуд, относятся ссуды, которые предоставляются всем Заемщикам на стандартных условиях, определенных утвержденными схемами (условиями) кредитования, притом, что величина каждой ссуды на дату оценки риска не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Для определения портфеля однородных ссуд используется величина собственных средств (капитала) Банка на 01 число месяца, в котором производится оценка кредитного риска. В случае если совокупность ссуд, выданных одному Заемщику, превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, ссуды по данному Заемщику не могут быть включены в портфель однородных ссуд.

Ссуды, которые на момент выдачи обладали признаками однородности, и ранее не были отнесены в портфель однородных ссуд по причине того, что превышали установленную долю от величины собственных средств (капитала) Банка, при переоценке могут быть отнесены в портфель однородных ссуд, при условии, что величина отдельно взятой ссуды и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и при сохранении признаков однородности.

Банк формирует портфели однородных ссуд по физическим лицам таким образом, чтобы внутри каждого портфеля однородных ссуд одновременно выполнялись следующие условия:

- одинаковые требования, предъявляемые к Заемщикам (порядок подтверждения Заемщиком доходов, стаж на последнем месте работы, место постоянной регистрации и т.д.);
- одинаковые параметры ссуд (целевое использование и соответствие целевым программам, срок, на который предоставляется ссуда, условия погашения основного долга/процентов, требования к обеспечению).

Банк формирует портфели однородных ссуд по субъектам малого и среднего предпринимательства таким образом, чтобы внутри каждого портфеля однородных ссуд одновременно выполнялись следующие условия: стандартные условия кредитования и одинаковые методы оценки финансового состояния заемщиков.

Если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения (за исключением случаев, предусмотренных первым абзацем настоящего пункта), то данная ссуда не исключается из портфеля однородных ссуд в случае, когда:

- величина ссуды не превышает 0,01% от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и
- по ссуде отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней.

Резерв по каждому портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом по портфелю однородных ссуд.

Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд определяется на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных (ипотечные ссуды (далее - ипотека) и кредиты на покупку автотранспортных средств (далее - автокредиты) и прочих ссуд, в том числе банковские карты. Минимальный размер резерва определен в таблице:

Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Размер резерва, в процентах			
	по портфелям обеспеченных ссуд		По портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	
	ипотека	автокредит		
Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	3
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	8
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20	
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50	
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75			
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100			

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе, финансовое положение которых оценивается как среднее, при размере ссуды, не превышающем 10 000 000,00 руб., группируются в портфели в зависимости от продолжительности просроченных платежей:

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах:

Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах	
	по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд
Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75	
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100	

В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно, Банк вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду величиной до 5 000 000 рублей, предоставленную субъекту малого и среднего предпринимательства.

Далее представлена информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Сумма требований	резерв
Обеспеченные ссуды, всего, из них:	14 671	73
портфели ссуд без просроченных платежей	14 671	73
Прочие ссуды, всего, из них:	9 064	91
портфели ссуд без просроченных платежей	9 064	91
Итого портфель ссуд, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	23 735	164

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Сумма требований	резерв
Обеспеченные ссуды, всего, из них:	16 465	83
портфели ссуд без просроченных платежей	16 465	83
Прочие ссуды, всего, из них:	8 541	85
портфели ссуд без просроченных платежей	8 541	85
Итого портфель ссуд, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	25 006	168

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2021 года представлена следующими данными:

	Сумма требований	резерв
Жилищные ссуды (кроме ипотечных), всего, из них:	3 500	105
портфели ссуд без просроченных платежей	3 500	105
Ипотечные ссуды, всего, из них:	196 614	4 725
портфели ссуд без просроченных платежей	144 882	544
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	43 765	657
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 626	263
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 348	822
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2 217	1 663
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	776	776
Автокредиты, всего, из них:	13 352	421
портфели ссуд без просроченных платежей	11 264	56
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 324	20
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	351	35
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	413	310
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	37 477	1 377
портфели ссуд без просроченных платежей	33 243	997
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 134	330
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	100	50
Итого портфель ссуд предоставленным физическим лицам	250 943	6 628

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующими данными:

	Сумма требований	резерв
Ипотечные ссуды, всего, из них:	233 878	8 517
портфели ссуд без просроченных платежей	197 674	744
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	12 485	187
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	13 019	1 302
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	5 434	1 902
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3 535	2 651
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 731	1 731
Автокредиты, всего, из них:	9 031	205
портфели ссуд без просроченных платежей	7 184	36
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 423	21
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	424	148
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	51 683	1 852
портфели ссуд без просроченных платежей	45 989	1 380
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 556	444
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	138	28
Итого портфель ссуд предоставленным физическим лицам	294 592	10 574

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 30 июня 2021 года представлена в таблице:

	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Кредиты банкам	1 032 203	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	2 610	7 039	175 359	102 916	1 006 288
Кредиты физическим лицам	799	11 374	2 763	81 406	1 795 237
Итого ссудная задолженность	1 035 612	18 413	178 122	184 322	2 801 525

Далее информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена в таблице:

	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Кредиты банкам	1 199 173	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	12 931	4 997	86 896	147 279	963 045
Кредиты физическим лицам	353	962	11 285	45 996	1 291 123
Итого ссудная задолженность	1 212 457	5 959	98 181	193 275	2 254 168

Объем и структура предоставленных кредитов до вычета резерва в разрезе географических зон приведена в таблице:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Центральный федеральный округ	3 959 040	3 666 633
<i>в т.ч. кредиты банкам</i>	<i>1 032 203</i>	<i>1 199 173</i>
Южный федеральный округ	911 435	952 030
Прочие	164 981	70 830
Итого ссудная задолженность	5 035 456	4 689 493

3.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	-	687 280	238 173	925 453
Создание (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(133 365)	29 219	(104 146)
Списание за счет созданного резерва	-	-	(3 362)	(3 362)
Списание резерва в результате переуступки прав требования	-	-	(483)	(483)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	-	553 915	263 547	817 462
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	37 580	480 537	407 336	925 453
Отчисление (восстановление) резерва	16 123	(109 235)	(11 034)	(104 146)
Списание за счет созданного резерва	-	-	(3 362)	(3 362)
Списание резерва в результате переуступки прав требования	-	-	(483)	(483)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	53 703	371 302	392 457	817 462

3.6 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности и активы в форме права пользования

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Активы в форме права пользования	64 262	70 318
Основные средства и нематериальные активы	16 376	17 959
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	13 133	13 328
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Материальные запасы	11	14
Итого	94 950	102 787

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

Переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а так же обесценение не производились. Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на 01.01.1997г.

По состоянию на 30.06.2021г. и 31.12.2020г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Далее представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 1 полугодие 2021 года:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020	47 541	3 010	14	50 565
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	(30 952)	(1 640)	-	(32 592)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020	16 589	1 370	14	17 973
Поступления	-	-	2 107	2 107
Выбытия	(2)	-	(2 110)	(2 112)
Амортизационные отчисления	(1 333)	(250)	-	(1 583)
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	2	-	-	2
Первоначальная стоимость на 30 июня 2021	47 539	3 010	11	50 560
Накопленная амортизация на 30 июня 2021	(32 283)	(1 890)	-	(34 173)
Остаточная стоимость на 30 июня 2021	15 256	1 120	11	16 387

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также договорные обязательства по приобретению основных средств.

В течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года не происходило обесценение нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на балансе Банка отсутствуют.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение периода:

	Итого
Стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 года	94 230
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(23 912)
Остаточная стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 года	70 318
Амортизационные отчисления	(6 535)
Выбытие	(13 630)
Списание накопленной амортизации	6 642
Переоценка договоров аренды	7 467
Стоимость активов в форме права пользования на 30 июня 2021 года	88 067
Накопленная амортизация на 30 июня 2021 года	(23 805)
Остаточная стоимость активов в форме права пользования на 30 июня 2021 года	64 262

В отчетном периоде в Банке отсутствовали договоры финансовой аренды/субаренды, заключенные Банком в качестве арендодателя.

Ниже представлена информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 полугодие 2021 года:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	-	(10 950)	(10 950)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(39 981)	(43 486)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	1 168	13 328	14 496
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(777)	(777)
Первоначальная стоимость на 30 июня 2021 года	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 30 июня 2021 года	-	(11 727)	(11 727)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(39 399)	(42 904)
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	1 168	13 133	14 301

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

По состоянию на 30 июня 2021 года у банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению объектов недвижимости, которые будут учтены в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

3.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Недвижимость	22 003	24 664
Оборудование	13 223	13 223
Земельный участок	1 147	1 147
Резерв на возможные потери	(16 311)	(16 311)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20 062	22 723

Активы, удерживаемые для продажи, были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

3.8 Прочие активы

	30 июня 2021			31 декабря 2020		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Прочие финансовые активы						
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	51 726	-	51 726	51 960	-	51 960
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	206	-	206	791	-	791
Требования по комиссионному вознаграждению	67	2	69	930	9	939
Прочие	2	-	2	22	-	22
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата по налогам	6 564	-	6 564	6 636	-	6 636
Дебиторская задолженность	5 009	712	5 721	2 534	-	2 534
Предметы труда, полученные по договорам залога	106	-	106	61	-	61
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(202)</i>	<i>(2)</i>	<i>(204)</i>	<i>(190)</i>	<i>(2)</i>	<i>(192)</i>
Итого прочих активов			64 190			62 751

3.9 Средства клиентов

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Прочие юридические лица	636 197	525 009
Текущие/ расчетные счета	478 302	379 078
Срочные депозиты	157 742	145 742
Обязательства по уплате процентов	153	189
Физические лица	713 457	689 429
Срочные вклады	503 284	624 652
Текущие счета/депозиты до востребования	210 173	64 777
Итого средств клиентов	1 349 654	1 214 438

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Средства юридических лиц	636 197	525 009
Строительство	230 774	190 673
Недвижимость	219 699	78 060
Оптовая и розничная торговля	40 175	45 595
Финансовая деятельность	38 323	9 119
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	24 199	145 983
Гостиницы и рестораны	22 683	9 816
Производство	22 253	7 143
Административно-хозяйственная деятельность, вспомогательная для бизнеса, по предоставлению персональных услуг	11 423	10 665
Транспорт и связь	7 572	11 144
Деятельность в области права	4 848	5 063
Научные исследования и разработки	3 614	2 050
Ремонт и монтаж машин и оборудования	3 526	3 114
Аренда машин и оборудования	1 769	389
Прочие	5 339	6 195

3.10 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлен в таблице ниже:

	30 июня 2021			31 декабря 2020		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Финансовые обязательства						
Расчеты по выданным банковским гарантиям	286 666	-	286 666	335 349	-	335 349
Арендные обязательства	67 277	-	67 277	73 380	-	73 380
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	29 868	-	29 868	24 353	-	24 353
Нефинансовые обязательства						
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость обязательства по договорам банковской гарантии	(97 251)	-	(97 251)	(122 147)	-	(122 147)
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	9 072	-	9 072	7 356	-	7 356
Расчеты с бюджетом	1 223	-	1 223	382	-	382
Кредиторская задолженность	583	-	583	3 845	217	4 062
Итого прочих обязательств	297 438	-	297 438	322 518	217	322 735

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение периода:

	Итого
Арендные обязательства на 31 декабря 2020 года	73 380
Процентные расходы	1 310
Выбытие	(7 437)
Переоценка арендных обязательств	7 467
Арендные платежи	(7 443)
Арендные обязательства на 30 июня 2021 года	67 277

Далее представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение предыдущего аналогичного отчетного периода:

	Итого
Арендные обязательства 1 января 2020 года	77 479
Процентные расходы	3 867
Арендные платежи	(7 159)
Арендные обязательства на 30 июня 2020 года	74 187

В течение 1 полугодия 2020 и 2021 года у Банка отсутствовали расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью.

3.11 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы - оценочные обязательства и условные активы на начало года и на отчетную дату отсутствуют.

Условные обязательства кредитного характера:

	30 июня 2021			31 декабря 2020		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Неиспользованные кредитные линии	325 654	12 029	337 683	169 418	11 146	180 564
Банковские гарантии	6 718 960	-	6 718 960	10 366 840	-	10 366 840
Итого условных обязательств кредитного характера до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 044 614	12 029	7 056 643	10 536 258	11 146	10 547 404

Далее представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 30 июня 2021г.:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Банковские гарантии	5 293 479	1 425 481	-	6 718 960
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(50 692)</i>	<i>(299 631)</i>	-	<i>(350 323)</i>
Неиспользованные кредитные линии	191 542	104 887	41 254	337 683
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(4 063)</i>	<i>(25 808)</i>	<i>(21 043)</i>	<i>(50 914)</i>

Ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2020г.:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Банковские гарантии	8 587 459	1 779 381	-	10 366 840
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(72 845)</i>	<i>(449 235)</i>	-	<i>(522 080)</i>
Неиспользованные кредитные линии	113 887	58 671	8 006	180 564
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(7 597)</i>	<i>(11 150)</i>	<i>(6 246)</i>	<i>(24 993)</i>

3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Количество объявленных акций – 30 000 000 штук,
 количество размещенных и оплаченных акций – 20 000 000 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 9 000 000 штук.

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав;

- обыкновенная акция дает право одного голоса при решении вопросов на общем собрании акционеров и получении дивиденда, за исключением кумулятивного голосования при выборах Совета директоров Банка. При проведении кумулятивного голосования на каждую голосующую акцию Банка должно приходиться количество голосов, равное общему числу членов Совета директоров;

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества и другие права, определяемые уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);

- если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно и образуются части акций (дробные акции), то такая дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет;

- акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, в соответствии с п.3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участие в голосовании; принятия общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участие в голосовании;

- акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа;

- акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Федеральным законом «Об акционерных обществах» или уставом Банка.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): нет.

Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: нет.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Процентные доходы Банка за 1 полугодие 2021 года показали увеличение - на 3 577 тыс. руб. или на 1,5% до уровня 239 135 тыс. руб. (1 полугодие 2020 г. – 235 558 тыс. руб.). Основное увеличение (на 2 556 тыс. руб., что составляет 71,5% общего увеличения процентных доходов) приходится на процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (1 полугодие 2020 года – 19 547 тыс. руб., 1 полугодие 2021 года – 22 103 тыс. руб.). При этом процентные доходы от размещения средств на рынке МБК увеличились на 2 520,0 тыс. руб. или на 30,4%, что составляет 98,6% совокупного увеличения процентных доходов в отчетном периоде. Увеличение процентных доходов от размещения средств на рынке МБК произошло за счет активного роста как объемов размещения (на 60,7% до уровня 50,3 млрд. руб.), так и средних остатков размещения средств (на 79,2% до уровня 583,1 млн. руб.) на фоне снижения средней ставки размещения до уровня 4,40% (1 полугодие 2020 г. – 5,45%). Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в 1 полугодии 2021 составили 216 263 тыс. руб., что выше показателя аналогичного периода прошлого года (1 полугодие 2020 года – 214 411 тыс. руб., увеличение – на 1 853 тыс. руб. или на 0,9%). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами по итогам работы за 1 полугодие 2021 года снизилась и составила 769 тыс. руб. (1 полугодие 2020 г. – 1 600 тыс. руб.) на фоне заметного снижения вложений в ценные бумаги (1 полугодие 2020 г. – 66,9 млн. руб., 1 полугодие 2021 г. – 28,7 млн. руб.).

Процентные расходы Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились и составили 28 020 тыс. руб. (1 полугодие 2020 г. – 20 124 тыс. руб., рост – на 7 896 тыс. руб. или на 39,2%). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями. В результате чистые процентные доходы за 1 полугодие 2021 года несколько снизились – на 4 319 тыс. руб. или на 2,0% до уровня 211 115 тыс. руб. (1 полугодие 2020 г. – 215 434 тыс. руб.), т.е. снижение чистых процентных доходов в отчетном периоде произошло за счет более активного роста процентных расходов по сравнению с темпом роста процентных доходов. При этом по результатам работы за отчетный период по сравнению с 1 полугодием 2020 года после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы показали заметный рост - на 205 497 тыс. руб. или почти в 2 раза до уровня 315 261 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года - 109 764 тыс. руб.).

В 1 полугодии 2021 года положительное изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам составило 104 146 тыс. руб., что значительно лучше уровня показателя за аналогичный период прошлого года (1 полугодие 2020 года - минус 105 670 тыс. руб.), что позитивно отразилось на величине чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном периоде по сравнению с 1 полугодием 2020 года.

4.2 Информация о сумме курсовых разниц

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2021	30 июня 2020
Положительная курсовая разница	49 336	102 103
Отрицательная курсовая разница	(56 118)	(93 965)
Итого	-6 782	8 138

4.3 Комиссионные доходы и расходы	30 июня 2021	30 июня 2020
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий	179 829	218 534
От осуществления переводов денежных средств	3 893	3 990
От расчетного и кассового обслуживания	3 044	3 343
От открытия и ведения банковских счетов	1 358	1 598
От операций с валютными ценностями	702	830
От других операций	73	74
Итого комиссионных доходов	188 899	228 369
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	37 881	56 910
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 286	3 047
За открытие и ведение банковских счетов	95	170
За расчетное и кассовое обслуживание	273	11
Прочие	2 576	2 549
Итого комиссионных расходов	45 111	62 687
Чистый комиссионный доход	143 788	165 682

Комиссионные доходы банка за 1 полугодие 2021 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились и составили 188 899 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года – 228 369 тыс. руб., снижение - на 39 470 тыс. руб. или на 17,3%). По итогам работы за 1 полугодие 2021 года 95,2% всех совокупных комиссионных доходов банка приходится на долю операций с банковскими гарантиями (за 1 полугодие 2020 года – 95,7%). Основное снижение комиссионных доходов по итогам работы за 1 полугодие 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года практически полностью (на 98,1%) объясняется снижением комиссионных доходов от операций с банковскими гарантиями.

Комиссионные расходы по итогам работы за 1 полугодие 2021 года заметно снизились и составили 45 111 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года – 62 687 тыс. руб., снижение – на 17 576 тыс. руб. или на 28,0%). Основная часть комиссионных расходов приходится на статью «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам», которые в отчетном периоде составили 37 881 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года – 56 910 тыс. руб., снижение – на 19 029 тыс. руб.). На эту статью приходится 84,0% всех комиссионных расходов банка в отчетном периоде (за 1 полугодие 2020 года – 90,8%), эту статью практически в полном объеме составляют расходы от операций с банковскими гарантиями – 98,8% (1 полугодие 2020 года – 98,7%). Чистый комиссионный доход за 1 полугодие 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился до уровня 143 788 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года – 165 682 тыс. руб., снижение – на 13,2%) как за счет снижения комиссионных доходов, так и снижения комиссионных расходов.

4.4 Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль:

	30 июня 2021	30 июня 2020
Налог на прибыль текущий (20%)	62 976	60 700
Налог на прибыль по ценным бумагам текущий (15%)	77	-
Итого	63 053	60 700

В течение отчетных периодов новые налоги не вводились.

4.5 Информация об операционных расходах

Ниже представлена информация об операционных расходах, с учетом изменения в представлении данных на 30 июня 2020 года (примечание 2.1):

	30 июня 2021	30 июня 2020
Расходы на содержание персонала	54 801	56 541
Организационные и управленческие расходы	20 587	14 933
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	8 119	7 466
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 649	1 410
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 121	684
Прочие операционные расходы	997	2 772
Расходы, связанные с содержанием основных средств и другого имущества	981	1 554
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	23	30
Итого операционных расходов	88 278	85 390

Расходы на содержание персонала:

	30 июня 2021	30 июня 2020
Вознаграждение работникам	46 422	44 893
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>3 203</i>	<i>6 906</i>
Взносы во внебюджетные фонды	8 379	11 648
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>742</i>	<i>2 086</i>
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	54 801	56 541

В составе расходов на вознаграждения, начисленные к выплате, отражены вознаграждения в виде неиспользованных в отчетном периоде дней отпуска, подлежащих выплате работникам в будущих отчетных периодах при уходе в отпуск.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	30 июня 2021	30 июня 2020
Прибыль (убыток) за период	428 404	147 697
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	(110)	25
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(110)	25
Финансовый результат за отчетный период	428 294	147 722

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью Банка – кредитование, операции с ценными бумагами и выдача банковских гарантий.

Результаты денежных потоков, полученных от (использованных в) операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде, представлены в форме 0409814. Порядок составления отчета о движении средств не предполагает отдельного раскрытия оттока денежных средств по обязательствам по финансовой аренде, согласно МСФО (ISRS) 16, в разделе 3 «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности». Указанный отток отражен в составе раздела 1 «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» и составил 7 442 тыс.руб.

Операционная деятельность Банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для сохранения операционных возможностей и осуществления новых инвестиций.

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2021 года включены остатки денежных средств в кассе Банка, остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах.

В течение текущего отчетного периода Банк не проводил финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

За 1 полугодие 2021 года отток денежных средств составил -41 715 тыс.руб. (за 1 полугодие 2020г. – приток 166 167тыс.руб.).

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2021	30 июня 2020
Денежные средства	164 180	139 032
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	16 869	20 021
Средства в кредитных организациях	43 961	156 869
Денежные средства и их эквиваленты	225 010	315 922

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и

банковской группы» относит: кредитный, в том числе риск концентрации, риск по банковским гарантиям, кредитный риск контрагента, и остаточный риск, рыночный, и операционный риски. К рискам, принимаемым во внимание, Банк относит: риск ликвидности, процентный риск (риск процентной ставки), риск потери деловой репутации, правовой, стратегический, страновой и регуляторный риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя риск концентрации, кредитный риск контрагента, остаточный риск:

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;

риск по банковским гарантиям – риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;

остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;

- по рыночному риску – изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски:

валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующих характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

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

- процентный риск (риск процентной ставки) – снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов Банка в результате изменения процентных ставок на рынке;

- по риску потери деловой репутации – негативное восприятие Банка со стороны его 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;

- по правовому риску – различное применение норм законодательства судебными органами либо результат невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

- по стратегическому риску – неблагоприятные 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;

- по страновому риску и риску перевода – неисполнение 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);

- по регуляторному риску (комплаенс-риск) – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

7.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка –

Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Экспертно-кредитный комитет и Комиссия по работе с просроченной задолженностью, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

С 2014 года в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля в Банке функционируют такие структурные подразделения как Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками.

Подразделениями, ответственными за оценку уровня принимаемых рисков в Банке, являются:

- Управление кредитования – кредитный риск;
- Отдел по работе с банковскими гарантиями – кредитный риск по операциям с банковскими гарантиями;
- Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Управление технического и программного обеспечения – операционный риск;
- Служба управления рисками, Казначейство – риск потери ликвидности, процентный риск и валютный риск;
- Юридический отдел – правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Финансово-экономический отдел, Казначейство и отдел финансового мониторинга и валютного контроля – общая оценка рыночных рисков (процентного, валютного, фондового);
- Служба внутреннего аудита – оценка соблюдения Банком политики и контроля над рисками;
- Служба внутреннего контроля – выявление и мониторинг регуляторного риска в Банке.

Прогнозирование риск-профиля Банка осуществляется в Стратегическом плане развития Банка и бизнес-планах Банка на текущий год, квартал.

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридический отдел – защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба экономической безопасности – обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защита его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита – осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками СВА осуществляет:

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля – снижение риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Целью стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются в рамках стратегии Банка в области управления рисками и капиталом, относятся:

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

оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, процедуры выявления и распределения рисков по направлениям деятельности кредитной организации являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Политика управления банковскими рисками и капиталом;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

В Банке разработана и функционирует методология определения значимых для Банка рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год не позднее 31 марта текущего года. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

В отношении каждого из значимых рисков в Банке разработаны и функционируют методологии оценки значимых рисков и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех подразделений Банка и существенных направлений деятельности.

7.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а так же посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы:

нормативный подход – приближение нормативов Банка России к их минимальным/максимальным значениям приводит к признанию риска значимым (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску);

качественный подход – определение критериев, присущих данному виду риска, факт наличия которых, приводит к признанию риска значимым для Банка;

количественный подход – определение факторов (показателей), присущих данному виду риска, приближение которых к их пороговым значениям приводит к признанию риска значимым для Банка.

Значимыми для Банка рисками на 01.07.2021 г. являются: *кредитный (в т.ч. риск концентрации), рыночный и операционный (в т.ч. правовой риск) риски.*

Методы оценки:

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия <i>кредитного риска</i> Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
в т.ч. Риск концентрации	Расчет необходимого капитала для покрытия <i>риска концентрации</i> осуществляется в рамках распределения капитала для покрытия кредитного риска, согласно Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (п.7.1 Гл.7)
Рыночный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия <i>рыночного риска</i> в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»: $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$, где: PP – совокупная величина рыночного риска; PP – процентный риск; ΦP – фондовый риск; BP – валютный риск; TP – товарный риск.
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия <i>операционного риска</i> в Российской Федерации применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
в т.ч. Правовой риск	Расчет необходимого капитала для покрытия правового риска осуществляется в рамках распределения капитала для покрытия операционного риска, согласно Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (п.4.1 Гл.4)

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

На основании требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору Банк проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Банк использует методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Оценка показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних документах Банка, таких как «Процедуры стресс-тестирования значимых рисков в рамках системы ВПОДК», «Процедура стресс-тестирования операционного риска» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности.

При разработке стресс-тестов Банк ориентируется как на исторические показатели (максимальные колебания уровня риска), так и гипотетические показатели, которые не наблюдались ретроспективно, но имеют определенную вероятность достижения.

Разработка сценариев стресс-тестирования основывается как на количественных, так и на качественных методах. Качественные методы используются при выборе подходящих риск-факторов. Количественные методы используются для калибровки сценариев и степени тяжести стрессовых событий.

7.5 Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства.

7.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Формирование отчетности Банка осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание).

Отчетность формируется Службой управления рисками на регулярной основе и предоставляется:

Наименование	Совет директоров	Исполнительные органы (Правление и Председатель Правления)	Руководитель СУР Руководители профильных подразделений
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	
Результаты стресс-тестирования (интегральное)	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно - руководители профильных подразделений
Результаты стресс-тестирования в разрезе отдельных рисков	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежеквартально - руководители профильных подразделений
Отчет о значимых рисках*	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов	

*Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, соблюдении (нарушении) установленных сигнальных значений предоставляются руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками ежедневно, отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Также Председателю правления Банка Службой управления рисками предоставляется:

Ежеквартально:

- анализ уровня кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- анализ уровня риска по банковским гарантиям (в том числе риска концентрации);
- анализ процентного риска (риска процентной ставки);
- отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций.

Ежемесячно:

- анализ экономического положения Банка;
- анализ уровня валютного риска;
- анализ риска снижения уровня ликвидности;
- мониторинг операционного риска.

7.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Анализ ссудной задолженности (СЗ) Банка

Динамика ссудной задолженности (СЗ) Банка					
на 01.07.2021			на 01.04.2021		
Показатель	Сумма	Изменение		Показатель	Сумма
	тыс. руб.	тыс. руб.	%		тыс. руб.
СЗ	3 835 846,86	+361 725,39	+10,41	СЗ	3 474 121,47
Просроченная СЗ	102 109,38	+2 525,36	+2,54	Просроченная СЗ	99 584,02
ИТОГО:	3 937 956,24	+364 250,75	+10,19	ИТОГО:	3 573 705,49
МБК	587 702,61	+295 486,26	+101,12	МБК	292 216,35
Обеспечительный платеж	7 015,25	-397,64	-5,36	Обеспечительный платеж	7 412,89
ВСЕГО:	4 532 674,10	+659 339,37	+17,02	ВСЕГО:	3 873 334,73
РВПС	694 535,67	-119 188,57	-14,65	РВПС	813 724,24

Текущая ссудная задолженность:

Категория качества	на 01.07.2021 г.			на 01.04.2021 г.			Динамика, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	
1	889 925,24	23,20	32,32	481 712,91	13,87	20,29	+408 212,33
2	1 028 813,11	26,82	37,37	958 450,56	27,59	40,37	+70 362,55
3	1 295 419,29	33,77	47,05	1 109 824,28	31,95	46,75	+185 595,01
4	332 694,59	8,67	12,08	645 256,56	18,57	27,18	-312 561,97
5	288 994,63	7,53	10,50	278 877,16	8,03	11,75	+10 117,47
Итого:	3 835 846,86	100,00	139,32	3 474 121,47	100,00	146,34	+361 725,39

Просроченная задолженность:

Категория качества	на 01.07.2021 г.			на 01.04.2021 г.			Динамика, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	
1	4 272,95	4,18	0,16	0,00	0,00	0,00	+4 272,95
2	258,15	0,25	0,01	153,74	0,15	0,01	+104,41
3	530,86	0,52	0,02	405,22	0,41	0,02	+125,64
4	1 874,49	1,84	0,07	774,46	0,78	0,03	+1 100,03
5	95 172,93	93,21	3,46	98 250,60	98,66	4,14	-3 077,67
Итого:	102 109,38	100,00	3,71	99 584,02	100,00	4,19	+2 525,36

Резерв на возможные потери:

Категория качества	на 01.07.2021 г.			на 01.04.2021 г.			Динамика, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	20 949,08	3,02	0,76	16 100,93	1,98	0,68	+4 848,15
3	253 646,92	36,52	9,21	233 617,18	28,71	9,84	+20 029,74

4	84 944,13	12,23	3,09	237 125,43	29,14	9,99	-152 181,30
5	334 995,54	48,23	12,17	326 880,70	40,17	13,77	+8 114,84
Итого:	694 535,67	100,00	25,23	813 724,24	100,00	34,28	-119 188,57

Оценка стоимости обеспечения по состоянию на 01.07.2021 г.

Одним из основных инструментов, используемых в банке для снижения уровня кредитного риска, является обеспечение ссуды залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности во 2 кв. 2021 г., (тыс. руб.):

Наименование показателя	Заложенное имущество			ВСЕГО:	Доля в общем объеме, %
	недвижимость	автотранспорт	гарантийный депозит		
Юридические лица	393 600	425 109		818 709	46
ИП	0	76 243		76 243	4
Физические лица	888 306	9 840	2 800	900 946	50
ИТОГО:	1 281 906	511 192	2 800	1 795 898	100

Все принятое Банком обеспечение относится ко 2 категории качества. Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по каждой конкретной ссуде, а в дальнейшем на постоянной основе не реже одного раза в квартал. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до погашения

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам (без просроченной задолженности), оставшихся до полного погашения на 01.07.2021 г., тыс. руб.:

Показатель	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	более 1 года
Ссудная задолженность (без просроченной задолженности и МБК), ВСЕГО:	2 552	13 561	185 969	194 300	3 439 466
<i>Нарастающим итогом</i>		<i>16 113</i>	<i>202 082</i>	<i>396 382</i>	<i>3 835 848</i>

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности по направлениям деятельности Банка

Объем и структура ссуд по направлениям деятельности, тыс. руб.:

Показатель	На 01.07.21 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.04.21 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	3 937 956	100	3 573 706	100
Юридическим лицам	1 519 689	39	1 590 243	44
Индивидуальным предпринимателям	274 415	7	247 619	7
Физическим лицам, всего:	2 143 852	54	1 735 844	49
в том числе:				
Ипотека	1 034 715	48	996 757	57
Автокредит	50 730	2	52 782	3
Потребительские кредиты	1 008 217	48	634 961	37
Банковские карты	50 190	2	51 344	3

Лимиты по операциям: привлечения и размещения в МБК, депозиты, ценные бумаги, векселя, депозиты физических лиц, овердрафты по банковским картам и по продуктовой структуре ссудной задолженности на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №34 от 01.03.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели по состоянию на отчетную дату:

Показатель	Размер риска, тыс. руб.	В % отношении	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.
Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход):				
<i>Активы приносящие доход на 01.07.2021</i>			<i>5 050 065</i>	
В МБК	587 703	11,6	до 20	0,0
В ценные бумаги	28 650	0,6	до 10	0,0
В кредиты	3 887 766	77,0	до 95	0,0
В овердрафты по банковским картам	50 190	1,0	до 15	0,0
Лимиты по операциям привлечения (в % от привлеченных средств):				
<i>Привлеченные средства на 01.07.2021</i>			<i>1 349 501</i>	
В депозиты физических лиц	506 911	37,6	до 90	0,0
По счетам физических лиц	63 046	4,7	до 20	0,0
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):				
<i>Ссудная задолженность на 01.07.2021</i>			<i>3 937 956</i>	
Юридические лица	1 519 689	38,6	до 80	0,0

Индивидуальные предприниматели	274 415	7,0	до 15	0,0
Физические лица	2 143 852	54,4	до 70	0,0
<i>Ссудная задолженность физических лиц на 01.07.2021</i>			2 143 852	
Ипотека	1 034 715	48,3	до 80	0,0
Автокредит	50 730	2,4	до 10	0,0
Потребительские кредиты	1 008 217	47,0	до 80	0,0
Банковские карты	50 190	2,3	до 20	0,0

По операциям размещения, привлечения, по продуктовой структуре ссудной задолженности и по ссудной задолженности физических лиц уровень кредитного риска на 01.07.2021 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности, (тыс. руб.):

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Юридические лица	1 658	0	1 943	67 477	71 078
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица, всего, в том числе:	5 451	572	256	24 752	31 031
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	5 141	550	146	24 391	30 228
<i>потребительские нужды</i>	<i>4 715</i>	<i>307</i>	<i>40</i>	<i>1 184</i>	<i>6 246</i>
<i>автокредиты</i>	<i>78</i>	<i>22</i>	<i>0</i>	<i>82</i>	<i>182</i>
<i>ипотека</i>	<i>179</i>	<i>221</i>	<i>106</i>	<i>17 177</i>	<i>17 683</i>
<i>банковские карты</i>	<i>169</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 948</i>	<i>6 117</i>
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	310	22	110	361	803
<i>потребительские нужды</i>	<i>28</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>28</i>
<i>автокредиты</i>	<i>24</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>62</i>	<i>86</i>
<i>ипотека</i>	<i>147</i>	<i>22</i>	<i>94</i>	<i>299</i>	<i>562</i>
<i>банковские карты</i>	<i>111</i>	<i>0</i>	<i>16</i>	<i>0</i>	<i>127</i>
ИТОГО:	7 109	572	2 199	92 229	102 109

Объем реструктурированной задолженности, (тыс. руб.):

Наименование показателя	Реструктурированная задолженность
Юридические лица	414 040
Индивидуальные предприниматели	22 535
Физические лица	240 937
ИТОГО:	677 512

Информация об объеме и структуре риска концентрации Банка

Анализ риска концентрации по географическим зонам

Информация о географической диверсификации, тыс. руб. (по форме по ОКУД 0409120):

Географические зоны (ГЗ)	на 01.07.2021		на 01.04.2021	
	Капитал	2 753 240	Капитал	2 374 060
	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала
Центральный федеральный округ, в т.ч.	2 750 665	99,91	2 222 409	93,61
Город Москва	2 532 722	91,99	2 067 116	87,07
Московская область	182 227	6,62	125 881	5,30
Южный федеральный округ, в т.ч.	598 394	21,73	533 852	22,49
Волгоградская область	554 515	20,14	491 390	20,70
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	895	0,03	928	0,04
Город Санкт-Петербург	895	0,03	928	0,04
Дальневосточный федеральный округ	0	0,00	0	0,00
Сибирский федеральный округ	1 439	0,05	55 695	2,35
Уральский федеральный округ	0	0,00	0	0,00
Приволжский федеральный округ	45 197	1,64	16 956	0,71

Северо-Кавказский федеральный округ	35 163	1,28	35 626	1,50
Нерезиденты	40 144	1,46	36 866	1,55

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №34 от 01.03.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Географические зоны (ГЗ)	на 01.07.2021 г.				Сигнальное значение* в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
	Капитал	2 753 240				
	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.		
Центральный федеральный округ, в т.ч.	2 750 665	99,91	140	0,00	137,0	0,00
Город Москва	2 532 722	91,99	-	-	-	-
Московская область	182 227	6,62	-	-	-	-
Южный федеральный округ, в т.ч.	598 394	21,73	65	0,00	63,0	0,00
Волгоградская область	554 515	20,14	-	-	-	-
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	895	0,03	5	0,00	5,0	0,00
Город Санкт-Петербург	895	0,03	-	-	-	-
Сибирский федеральный округ	1 439	0,05	5	0,00	5,0	0,00
Приволжский федеральный округ	45 197	1,64	5	0,00	5,0	0,00
Северо-Кавказский федеральный округ	35 163	1,28	5	0,00	5,0	0,00
Нерезиденты	40 144	1,46	5	0,00	5,0	0,00

*Сигнальные значения рассчитываются согласно внутреннего документа Банка «Методики и процедуры, применяемые АО НОКССБАНК в рамках ВПОДК».

По риску концентрации контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне, уровень риска на отчетную дату считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Анализ риска концентрации по видам экономической деятельности

Отраслевая диверсификация, тыс. руб. (по форме по ОКУД 0409120):

Виды экономической деятельности (ВЭД)	на 01.07.2021		на 01.04.2021	
	Капитал	2 753 240	Капитал	2 374 060
	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала
С Обрабатывающие производства	55 611	2,02	56 427	2,38
Е Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 436	0,05	1 337	0,06
Г Строительство	195 383	7,10	183 989	7,75
Д Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	64 806	2,35	103 929	4,38
Ж Транспортировка и хранение	377 774	13,72	349 915	14,74
И Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	282 868	10,27	273 040	11,50
К Деятельность финансовая и страховая	295 627	10,74	188 226	7,93
Л Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	15 871	0,58	15 335	0,65
М Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 358	0,05	1 586	0,07
Н Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	173 391	6,30	113 420	4,78
О Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 971	0,11	0	0,00
Р Предоставление прочих видов услуг	112 857	4,10	112 157	4,72

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №34 от 01.03.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Виды экономической деятельности (ВЭД)	на 01.07.2021 г.				Сигнальное значение, в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
	Капитал	2 753 240				
	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.		

С	Обрабатывающие производства	55 611	2,02	10	0,00	10,0	0,00
Е	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 436	0,05	10	0,00	10,0	0,00
Ф	Строительство	195 383	7,10	20	0,00	19,0	0,00
Г	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	64 806	2,35	20	0,00	20,0	0,00
Н	Транспортировка и хранение	377 774	13,72	30	0,00	28,0	0,00
И	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	282 868	10,27	30	0,00	28,0	0,00
К	Деятельность финансовая и страховая	295 627	10,74	45	0,00	43,0	0,00
Л	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	15 871	0,58	40	0,00	40,0	0,00
М	Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 358	0,05	10	0,00	10,0	0,00
Н	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	173 391	6,30	10	0,00	9,0	0,00
Q	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 971	0,11	10	0,00	10,0	0,00
S	Предоставление прочих видов услуг	112 857	4,10	20	0,00	19,5	0,00

По риску концентрации контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, уровень риска на отчетную дату считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

В ходе анализа подверженности Банка риску концентрации, не выявлено приближения значений риска к установленным лимитам и сигнальным значениям.

Сравнение планового и фактического уровня кредитного риска заемщика (КРЗ)

Плановый уровень кредитного риска согласно «Бизнес-плану развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 2 квартал 2021 г.», тыс. рублей:

Показатель	Июнь	Май	Апрель
Ссудная задолженность (без МБК)	3 619 668,5	3 590 085,5	3 600 284,2
РВПС	782 359,2	777 891,4	823 052,3
Величина КРЗ по требованиям кредитного характера (ОСКр)	2 837 309,3	2 812 194,1	2 777 231,9

Отклонение фактического объема кредитного риска, принятого Банком, от запланированного объема во 2 квартале 2021 г.:

Показатель	Факт			Отклонение от плана					
	Июнь	Май	Апрель	Июнь		Май		Апрель	
				тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %
Ссудная задолженность (без МБК)	3 937 956,5	4 111 363,2	3 783 341,4	+318 288,0	+8,8	+521 277,6	+14,5	+183 057,2	+5,1
РВПС	694 536,0	722 178,4	717 070,0	-87 823,2	-11,2	-55 713,0	-7,2	-105 982,3	-12,9
Величина КРЗ по требованиям кредитного характера (ОСКр)	3 243 420,6	3 389 184,8	3 066 271,4	+406 111,2	+14,3	+576 990,7	+20,5	+289 039,5	+10,4

Сравнение плановых и фактических показателей уровня кредитного риска показывает, что принятый объем риска находится в зоне допустимых отклонений.

Анализ уровня риска по банковским гарантиям

Риск по банковским гарантиям – риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством.

Банк управляет риском по банковским гарантиям путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по принципалам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов.

Анализ выданных банковских гарантий (БГ)

Динамика портфеля банковских гарантий (по форме по ОКУД 0409155):

Объем выданных банковских гарантий					
на 01.07.2021 г.			на 01.04.2021 г.		
Показатель	Сумма	Изменение		Показатель	Сумма
	тыс. руб.	тыс. руб.	%		тыс. руб.
Банковские гарантии	6 718 959,92	291 398,21	4,53	Банковские гарантии	6 427 561,71
Резерв на возможные потери	341 622,31	-25 726,32	-7,00	Резерв на возможные потери	367 348,63

Качество портфеля банковских гарантий

Категория качества	Выданные банковские гарантии на 01.07.2021 г.			Выданные банковские гарантии на 01.04.2021 г.			Динамика, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	
1	1 501 395,71	22,35	54,53	1 458 464,44	22,69	61,43	+42 931,27
2	3 792 082,55	56,44	137,73	3 789 653,64	58,96	159,63	+2 428,91
3	1 387 641,30	20,65	50,40	883 922,32	13,75	37,23	+503 718,98
4	37 840,36	0,56	1,37	295 521,31	4,60	12,45	-257 680,95
5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого:	6 718 959,92	100,00	244,03	6 427 561,71	100,00	270,74	+291 398,21

Указанные изменения в структуре портфеля банковских гарантий произошли, в том числе, за счет движения сумм между категориями качества внутри портфеля, тыс. руб.:

Из \ В	1	2	3	4	5	ИТОГО
1	-	581 009	51 661	0	0	632 670
2	599 940	-	366 762	0	0	966 702
3	0	51 069	-	12 170	0	63 239
4	0	0	143 535	-	0	143 535
5	0	0	0	0	-	0
ИТОГО	599 940	632 078	561 958	12 170	0	1 806 146

Фактически сформированные резервы на возможные потери (РВП):

Категория качества	на 01.07.2021 г.			на 01.04.2021 г.			Динамика, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	43 810,94	12,82	1,59	44 100,95	12,01	1,86	-290,01
3	291 604,67	85,36	10,59	185 623,69	50,53	7,82	+105 980,98
4	6 206,70	1,82	0,23	137 623,99	37,46	5,80	-131 417,29
5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого:	341 622,31	100,00	12,41	367 348,63	100,00	15,48	-25 726,32

Информация об объеме и структуре риска концентрации Банка

Анализ риска концентрации по географическим зонам

Информация о географической диверсификации, тыс. руб. (по форме по ОКУД 0409120):

Географические зоны (ГЗ)	на 01.07.2021 г.		на 01.04.2021 г.	
	Капитал	2 753 240	Капитал	2 374 060
	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала
Центральный федеральный округ, в т.ч.	2 916 521	105,93	3 055 203	128,69
Город Москва	2 087 844	75,83	2 461 555	103,69
Московская область	322 764	11,72	229 582	9,67
Южный федеральный округ, в т.ч.	529 991	19,25	662 052	27,89
Волгоградская область	146 402	5,32	152 488	6,42
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	169 328	6,15	188 162	7,93
Город Санкт-Петербург	0	0,00	0	0,00
Дальневосточный федеральный округ	280 250	10,18	180 922	7,62
Сибирский федеральный округ	137 637	5,00	140 002	5,90
Уральский федеральный округ	607 563	22,07	333 734	14,06
Приволжский федеральный округ	824 152	29,93	855 021	36,02
Северо-Кавказский федеральный округ	710 668	25,81	669 338	28,19

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №34 от 01.03.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Географические зоны (ГЗ)	на 01.07.2021 г.				Сигнальное значение*, в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
	Капитал	2 753 240				
	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.		
Центральный федеральный округ, в т.ч.	2 916 521	105,93	330	0,00	320	0,00
Город Москва	2 087 844	75,83	-	-	-	-
Московская область	322 764	11,72	-	-	-	-
Южный федеральный округ, в т.ч.	529 991	19,25	55	0,00	53	0,00
Волгоградская область	146 402	5,32	-	-	-	-
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	169 328	6,15	55	0,00	54	0,00
Город Санкт-Петербург	0	0,00	-	-	-	-
Дальневосточный федеральный округ	280 250	10,18	30	0,00	28	0,00
Сибирский федеральный округ	137 637	5,00	30	0,00	30	0,00
Уральский федеральный округ	607 563	22,07	35	0,00	33	0,00
Приволжский федеральный округ	824 152	29,93	60	0,00	58	0,00
Северо-Кавказский федеральный округ	710 668	25,81	70	0,00	68	0,00

*Сигнальные значения рассчитываются согласно внутреннего документа Банка «Методики и процедуры, применяемые АО НОКССБАНК в рамках ВПОДК».

По риску концентрации контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне, уровень риска на отчетную дату считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Анализ риска концентрации по видам экономической деятельности

Отраслевая диверсификация, тыс. руб. (по форме по ОКУД 0409120):

Виды экономической деятельности (ВЭД)	на 01.07.2021 г.		на 01.04.2021 г.	
	Капитал	2 753 240	Капитал	2 374 060
	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала
C Обрабатывающие производства	360 572	13,10	360 572	15,19
E Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	290 523	10,55	288 218	12,14
F Строительство	4 362 734	158,46	4 376 851	184,36
G Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	54 286	1,97	223 893	9,43
H Транспортировка и хранение	35 734	1,30	33 359	1,41
I Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	93 883	3,41	2 266	0,10
J Деятельность в области информации и связи	56 600	2,06	56 600	2,38
L Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	486 911	17,69	299 523	12,62
M Деятельность профессиональная, научная и техническая	168 263	6,11	228 096	9,61
N Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	22 362	0,81	22 362	0,94
Q Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	115 676	4,20	0	0,00
R Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	79 034	2,87	168 473	7,10

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №34 от 01.03.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Виды экономической деятельности (ВЭД)		на 01.07.2021 г.				Сигнальное значение, в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
		Капитал		Лимит, %	Превышение лимита, п.п.		
		Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала				
C	Обработывающие производства	360 572	13,10	30	0,00	28	0,00
E	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	290 523	10,55	20	0,00	18	0,00
F	Строительство	4 362 734	158,46	410	0,00	400	0,00
G	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	54 286	1,97	30	0,00	30	0,00
H	Транспортировка и хранение	35 734	1,30	10	0,00	10	0,00
I	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	93 883	3,41	10	0,00	10	0,00
J	Деятельность в области информации и связи	56 600	2,06	20	0,00	20	0,00
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	486 911	17,69	20	0,00	18	0,00
M	Деятельность профессиональная, научная и техническая	168 263	6,11	20	0,00	19	0,00
N	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	22 362	0,81	10	0,00	10	0,00
Q	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	115 676	4,20	10	0,00	10	0,00
R	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	79 034	2,87	10	0,00	10	0,00

По риску концентрации контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики уровень риска на отчетную дату считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

Сигнальные значения показателей подверженности банка риску концентрации на 2021 г.г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №34 от 01.03.2021 г.) и составляют:

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	< 23%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	< 18%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7)	< 750%

Фактически сложившиеся показатели по риску концентрации:

Наименование	Значение	01.07.2021	01.06.2021	01.05.2021	Превышение сиг-го значения, п.п.		
					01.07.2021	01.06.2021	01.05.2021
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ГСЗ) (H6)	< 23%	13,10	13,22	13,36	0,00	0,00	0,00
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ГСЛ) (H25)	< 18%	1,11	5,47	1,45	0,00	0,00	0,00

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 750%	155,91	172,71	145,13	0,00	0,00	0,00
---	--------	--------	--------	--------	------	------	------

В ходе анализа подверженности Банка риску концентрации, не выявлено приближения значений риска к установленным лимитам и сигнальным значениям.

Плановый уровень риска по банковским гарантиям

Плановый уровень риска по банковским гарантиям согласно «Бизнес-плану развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 2 квартал 2021 года», тыс. рублей:

Показатель	Июнь	Май	Апрель
Выданные банковские гарантии	8 500 000,0	7 500 000,0	6 427 562,0
РВП по банковским гарантиям	389 200,0	386 200,0	382 800,0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	8 110 800,0	7 113 800,0	6 044 762,0

Отклонение фактического объема риска по банковским гарантиям, принятого Банком, от запланированного объема во 2 квартале 2021 г.:

Показатель	Факт			Отклонение от плана					
	Июнь	Май	Апрель	Июнь		Май		Апрель	
				тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %
Выданные банковские гарантии	6 718 959,9	6 728 388,2	6 341 956,8	-1 781 040,1	-20,95	-771 611,8	-10,29	-85 605,2	-1,33
РВП по банковским гарантиям	341 622,3	342 230,0	326 155,8	-47 577,7	-12,22	-43 970,0	-11,39	-56 644,2	-14,80
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 126 578,0	6 135 399,0	6 015 801,0	-1 984 222,0	-24,46	-978 401,0	-13,75	-28 961,0	-0,48

Сравнение плановых и фактических показателей уровня кредитного риска показывает, что принятый объем риска находится в зоне допустимых отклонений.

Рыночный риск

Рыночный риск — риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск является значимым для кредитной организации риском.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

на дату:	01.07.2021	01.06.2021	01.05.2021
Рыночный риск (РР), в т.ч.	191 185,38	188 399,00	184 164,38
процентный риск (ПР)*	137,18	156,31	166,47
фондовый риск (ФР)*	0,00	0,00	0,00
валютный риск (ВР)*	15 157,65	14 915,61	14 566,68
товарный риск (ТР)*	0,00	0,00	0,00

* риск в соответствии с Положением № 511-П от 03.12.2015

Во 2 квартале 2021 года уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Во 2 квартале уровень рыночного риска вырос на 14% (на 01.04.2021 величина рыночного риска составляла 167,2 млн. руб.).

Плановый показатель рыночного риска на 01.07.2021 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 2 квартал 2021 г.» в 137,5 млн. руб. или 5,3% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка равной 2 616,6 млн. руб.

Отклонение фактического объема рыночного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.07.2021 г.:

Значимый риск	Объем на 01.07.2021 г.				Отклонение	
	Факт		План		тыс. руб.	п.п.
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.		
Рыночный риск	191 185	6,9	137 548	5,3	+53 637	+1,6

Общая оценка рыночных рисков производится специалистами Финансово-экономического отдела Банка, Казначейством и Отделом финансового мониторинга и валютного контроля. В целях реализации эффективного управления рыночным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Контроль за соблюдением установленных лимитов на операции осуществляют подразделения Банка, за которыми закреплены операции, и Служба управления рисками. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления. Сведения о соблюдении (несоблюдении) лимитов, а также информация об уровне рыночных рисков доводятся Службой управления рисками до Совета директоров Банка в составе сводной информации о банковских рисках.

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг 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 кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Правлением Банка с учетом следующего:

- основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах;
- выбор в качестве валюты платежа, производимого Банком, своей национальной валюты при заключении контрактов.

Размер валютного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 511-П принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Управление валютным риском осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, Казначейством в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Указанные нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Процентный риск — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск включает:

- риск переоценки (риск пересмотра процентной ставки), возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом доходности (изменения конфигурации кривой доходности) по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые имеют сходные ценовые характеристики: для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок;
- опционный риск, порождаемый широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), и выраженный в возможных убытках в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Управление процентным риском может осуществляться следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- процедуры утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;
- регулярная проверка независимыми аудиторскими системами оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-21 120	-1 335	-3 365	-1 145	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-26 965				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 753 240				
Процентный риск	-0,98%				

 Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	42 241	2 670	6 730	2 289	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	53 930				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 753 240				
Процентный риск	1,96%				

 Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-42 241	-2 670	-6 730	-2 289	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-53 930				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 753 240				
Процентный риск	-1,96%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.04.2021 г.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 108 560	90 519	246 068	463 809	3 037 592
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	1 108 560	90 519	246 068	463 809	3 032 467
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	5 125
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 108 560	90 519	246 068	463 809	3 037 592
7	Итого активов нарастающим итогом	1 108 560	1 199 079	1 445 147	1 908 956	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	6 258	10 069	6 412	19 028	740 851
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	5 018	8 826	2 693	10 351	660 029
4.4	Прочие пассивы	1 240	1 243	3 719	8 677	80 822
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 258	10 069	6 412	19 028	740 851
8	Итого обязательств нарастающим итогом	6 258	16 327	22 739	41 767	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	1 102 302	80 450	239 656	444 781	2 296 741
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	177,1	73,4	63,6	45,7	X

 Стресс-тест рост 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	21 127	1 341	2 996	2 224	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	27 688				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 374 060				
Процентный риск	1,17%				

 Стресс-тест падение 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-21 127	-1 341	-2 996	-2 224	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый	-27 688				

процентный доход снизится на, тыс.руб.					
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 374 060				
Процентный риск	-1,17%				
Стресс-тест		рост 4%			
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	42 255	2 682	5 991	4 448	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	55 376				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 374 060				
Процентный риск	2 33%				
Стресс-тест		падение 4%			
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-42 255	-2 682	-5 991	-4 448	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-55 376				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 374 060				
Процентный риск	-2 33%				

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск является значимым для кредитной организации риском.

Банк при оценке операционного риска использует базовый индикативный подход (BasicIndicatorApproach, BIA). Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов;
- анализ отдельных банковских операций;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Служба управления рисками по состоянию на 01 января каждого года предоставляет Совету директоров и Председателю Правления Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком). В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников, т.е. значительное изменение в штате структурных подразделений Банка (например, уход ключевого персонала);
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечивать выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Стресс-тестирование операционного риска осуществляется УТиПО не реже 1 раза в год в соответствии с «Процедурой стресс-тестирования операционного риска».

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

- определение перечня защищаемых информационных ресурсов, средств защиты, программное и аппаратное обеспечение, используемое для защиты информации, групп пользователей и их прав доступа к этим ресурсам. Определение этапов проведения проверки готовности сотрудников, оборудования и программного обеспечения, тестирования планов восстановления и моделирования атак;
- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;
- проверка хранения и использования ключевой информации;

- проверка наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников, ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;
- проверка функционирования антивирусных программ, своевременное обновление операционных систем, связанное с безопасностью;
- проверка и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;
- проверка и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;
- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;
- тестирование планов восстановления деятельности;
- моделирование информационных атак.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются ежеквартально Совету Директоров и Правлению Банка для ознакомления и принятия мер по снижению уровня риска.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляет СУР на постоянной основе.

Контроль за операционным риском осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками УТиПО, а также в ходе соответствующих проверок СВА.

Отчеты по операционному риску.

Банк формирует отчетность по операционному риску на регулярной основе, которая включает:

- Мониторинг операционного риска, включая отчеты ответственных за предоставление информации подразделений и сводные отчеты СУР (СУР: ежемесячно, за полугодие, за год);
- Отчет об уровне операционного риска в составе сводной информации об уровне банковских рисков (СУР: ежеквартально);
- Отчет по результатам стресс-тестирования операционного риска (УТиПО: ежеквартально);
- отчетность в рамках ВПОДК.

Порядок действия должностных лиц Банка при возникновении операционного риска.

Расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения осуществляется СВК. Результаты расследования оформляются актом, который подписывается начальником СВК и руководителем структурного подразделения, в котором установлен факт операционного убытка. После подписания акт передается на ознакомление Председателю Правления Банка с целью утверждения предложений и рекомендаций по устранению выявленных фактов операционных убытков.

Реализация мероприятий по материалам расследования осуществляется руководителем структурного подразделения в согласованные сроки. При этом обеспечивается принятие необходимых мер по устранению нарушений и недостатков, причин и условий возникновения операционного риска, возмещению материального ущерба, привлечению виновных к ответственности.

Контроль за выполнением принятых решений возлагается на СВК.

Операционный риск является **значимым** для кредитной организации риском.

Расчет уровня операционного риска осуществляется ежемесячно ФЭО в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Значение операционного риска составило:

Показатель	на 01.07.2021	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Операционный риск, тыс. руб.	86 123	60 377	60 377

Плановый показатель операционного риска на 01.07.2021 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 2 квартал 2021 г.» в 45,9 млн. руб. или 1,8% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка равной 2 616,6 млн. руб.

Отклонение фактического объема операционного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.07.2021 г.:

Значимый риск	Объем на 01.07.2021 г.				Отклонение	
	Факт		План			
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	п.п.
Операционный риск	86 123	3,1	45 933	1,8	+40 190	+1,3

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые ценные бумаги, имеющиеся на балансе Банка, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР) с постоянным и переменным купонным доходом с номиналом в валюте Российской Федерации. Эмитентом облигаций являются Министерство финансов Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации. Учитываемые Банком долговые ценные бумаги (облигации) входят в ломбардный список Банка России. Стоимость облигаций в любой момент может быть надежно определена на ОРЦБ. Поэтому в качестве справедливой стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

Стоимость данных ценных бумаг, по мнению Банка, подвержена колебаниям (чувствительна) в связи с изменениями рыночных процентных ставок в достаточно ограниченной степени. Мнение Банка обосновано статусом и качеством эмитентов ценных бумаг.

Риск ликвидности

Процедуры по управлению *риском ликвидности*, выраженного в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Оценку и контроль за риском ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники казначейства, управления кредитования (УК), отдела банковских карт и вкладов (ОБКиВ), финансово-экономического отдела (ФЭО), отдела финансового мониторинга и валютного контроля (ОФМиВК).

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления риском ликвидности:

- Казначейство Банка
 - сбор, анализ и предоставление информации о предполагаемых сделках и возможной величине рисков, прогнозных значениях нормативов ликвидности, поступлениях и платежах;
 - сбор и анализ информации о денежных потоках от других подразделений Банка;
 - контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам вложений в активы по срокам их реализации и пассивов по срокам их востребования, контроль за соблюдением структуры активов и пассивов;
 - заключение сделок согласно решениям Правления, распоряжениям Председателя Правления с целью получения прибыли и регулирования ликвидности Банка;
 - оперативный контроль за соблюдением установленных нормативов ликвидности.
- УК и ОБКиВ
 - текущий контроль за соблюдением отдельных экономических нормативов и требуемых для их расчета показателей в соответствии с характером деятельности, оперативное, а при изменениях в планировании немедленное предоставление информации по планируемым денежным потокам казначейству Банка.
- ФЭО
 - ежедневный расчет и контроль соблюдения обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности и достаточности капитала, ежемесячное определение значений избытка/дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям.
- ОФМиВК
 - контроль за возможным дефицитом/избытком ликвидности в иностранных валютах, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции.

Банком применяется коэффициентный метод анализа ликвидности, который является наиболее простым.

Метод включает:

1. Определение состава, периодичности расчета и предельных значений показателей ликвидности.
2. Анализ и оценку состояния показателей ликвидности на основе:
 - сравнения фактических значений показателей с нормативными, предельными;
 - анализа динамики фактических значений показателей;
 - осуществления факторного анализа изменений фактических значений.
3. Выбор способов устранения несоответствий, установленных на основе проведенного анализа.

Состав показателей ликвидности определяется Банком исходя из специфических факторов, влияющих на ликвидность Банка. Способы управления ликвидностью:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой; рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;

- поддержание платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в рублях и иностранной валюте в российских кредитных организациях, межбанковские кредиты, государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью.

При управлении ликвидностью методом управления пассивами Банк осуществляет как привлечение межбанковских кредитов при оперативном управлении ликвидностью, так и увеличение собственных средств при стратегическом управлении ликвидностью.

Оценка риска ликвидности в обычных стабильных условиях деятельности осуществляется в Банке с применением следующих индикаторов риска ликвидности:

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4, введенные Банком России в Инструкции №199-И от 29 ноября 2019 года (рассчитываются ежедневно); параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО (рассчитываются ежедневно);
- показатели оценки ликвидности, введенные Банком России указаниями № 3277-У от 11 июня 2014г., №4336-У от 03 апреля 2017 года или иными методиками определения финансовой устойчивости кредитных организаций (рассчитываются ежемесячно);
- внутренние расчетные показатели, характеризующие избыток или дефицит ликвидности в разрезе сроков погашения активов и востребования пассивов в соответствии с методикой, введенной Письмом Банка России от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» (рассчитываются ежемесячно).

Процедуры контроля за риском ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка осуществляется ежедневный контроль соблюдения установленных нормативов мгновенной, текущей(среднесрочной), долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

В целях минимизации риска снижения уровня ликвидности для показателей нормативов ликвидности устанавливаются критические значения. При приближении фактических значений нормативов Н2, Н3, Н4 к их предельному уровню, а также в случае выявления устойчивой тенденции снижения этих показателей, казначейством Банка определяются факторы деятельности Банка либо конкретные операции, повлекшие снижение нормативов. Информация о достижении нормативами предельных значений незамедлительно доводится казначейством до сведения заместителя Председателя Правления, ответственного за управление ликвидностью, а также финансово-экономическим отделом до сведения Председателя Правления Банка.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью осуществляет СВА Банка в ходе проверок, проводимых согласно утвержденным планам работ.

Отчеты по риску ликвидности.

Банк формирует отчетность по риску ликвидности на регулярной основе, которая включает:

- Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (СУР: ежемесячно);
- Служебную записку «Об оценке экономического положения АО НОКССБАНК» (СУР: два раза в месяц);
- Отчеты о результатах стресс-тестирования (СУР: ежегодно).

В рамках управленческой отчетности для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств в Банке, а так же для определения дефицита/избытка ресурсов за день, Казначейством составляются периодический отчет о состоянии ликвидности в виде «Отчета о движении денежных потоков».

Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком:

Показатель	2 753 240		Показатель	2 374 060	
	на 01.07.2021			на 01.04.2021	
	тыс. руб.	в % от капитала		тыс. руб.	в % от капитала
Кредитный риск (КРЗ)*	9 648 458,6	350,4	Кредитный риск	8 987 765,9	378,6
Рыночный риск	191 185,4	6,9	Рыночный риск	167 186,8	7,0
Операционный риск	86 123,0	3,1	Операционный риск	60 377,0	2,5
<i>Агрегированный риск</i>	<i>9 925 767,0</i>	<i>360,5</i>	<i>Агрегированный риск</i>	<i>9 215 329,7</i>	<i>388,2</i>

* Величина кредитного риска заемщика (КРЗ) определяется в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и включает в себя:

ОСКр - величину кредитного риска заемщика по балансовым требованиям кредитного характера, рассчитанную в соответствии с главой 6 Инструкции за минусом сформированных резервов на возможные потери;

КРВ - величину риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанную в соответствии с приложением 2 Инструкции;

КРС - величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (ПФИ), рассчитанную в соответствии с приложением 3 Инструкции.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности главных величин нормативов нормативным значениям с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена ниже.

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Базовый капитал	2 109 259	1 888 431
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 109 259	1 888 431
Дополнительный капитал	643 981	224 969
Собственные средства (капитал)	2 753 240	2 113 400

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала отражены в таблице (в процентах, %):

	Минимально допустимое значение	30 июня 2021	31 декабря 2020
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5	17,2	12,7
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6,0	17,2	12,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0	22,4	14,3

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 120	159 353	160 473
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(34)	(155 523)	(155 557)
Прочие активы	-	-	20	20
Средства клиентов	8 189	482 620	182 790	673 599
- расчетные счета юридических лиц	294	-	24 245	24 539
- депозиты юридических лиц	7 895	-	-	7 895
- субординированный депозит	-	-	150 000	150 000
- текущие счета физических лиц	-	2 551	1 030	3 581
- срочные вклады физических лиц	-	480 069	7 515	487 584
Прочие обязательства	-	43 884	51 000	94 884
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 460	717	5 177
- выданные гарантии	-	-	32 309	32 309
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(22)	(10)	(32)

Далее указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 188	162 279	163 467
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(33)	(157 582)	(157 615)
Прочие активы	3	-	49	52
Средства клиентов	8 061	593 451	26 973	628 485
- расчетные счета юридических лиц	282	-	24 029	24 311
- депозиты юридических лиц	7 779	-	-	7 779
- текущие счета физических лиц	-	2 307	1 912	4 219
- срочные вклады физических лиц	-	591 144	1 032	592 176
Прочие обязательства	-	20 275	54 925	75 200
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 498	730	5 228
- выданные гарантии	-	-	47 715	47 715
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(22)	(15)	(37)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2021 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	699	4 864	5 563
Процентные расходы	226	21 925	3 836	25 987
Комиссионные доходы	14	107	895	1 016
Прочие операционные доходы	4	-	115	119
Административные и прочие операционные расходы	-	16 369	7 192	23 561

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	92	18 959	19 051
Процентные расходы	222	15 764	801	16 787
Комиссионные доходы	15	82	836	933
Прочие операционные доходы	4	-	144	148
Административные и прочие операционные расходы	-	18 747	24 631	43 378

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Выходные пособия и выплаты на основе акций ключевому управленческому персоналу не предусмотрены.

Председатель Правления

В.Д.Синюков
Главный бухгалтер

В.Г.Шелохаева

10 августа 2021г.