



АО НОКССБАНК

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 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 сентября 2021 года (включительно) по состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2020 года.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Рейтинги Банка:

11 июня 2021 года Национальным рейтинговым агентством АКРА Банку подтвержден рейтинг ВВ-(RU) с прогнозом «стабильный».

10 сентября 2021 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности НОКССБАНКу на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

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 3 квартал 2021 г.

В 3 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 – 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 9 месяцев 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 3 квартал 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 437,9 млн. руб. или на 8,2% и составили 4 893,8 млн. руб. (3 квартал 2020 г. – 5 331,7 млн. руб.). Однако как позитивный факт следует отметить, что, несмотря на снижение совокупных работающих активов, в отчетном периоде показан активный рост срочного кредитного портфеля по юридическим и физическим лицам (с учетом банковских карт) – на 265,3 млн. руб. до уровня 4 022,9 млн. руб. (3 квартал 2020 г. – 3 757,6 млн. руб.) на фоне заметного снижения остатка просроченной ссудной задолженности – на 253,6 млн. руб. до уровня 48,5 млн. руб. (3 квартал 2020 г. – 302,1 млн. руб.). Снижение совокупных работающих активов объясняется, в основном, перераспределением средств из размещения в депозитах Банка России в кредитование юридических и физических лиц (как наиболее доходный инструмент) и снижением остатка просроченной ссудной задолженности. 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 в 3 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 9 месяцев 2021 года находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: положительный финансовый результат по итогам отчетного периода составил 779,1 млн. руб., что превышает показатель за весь 2020 год и в 1,62 раза выше показателя за аналогичный период прошлого года (в целом по банковскому сектору балансовая прибыль за 9 месяцев 2021 года достигла рекордного уровня - 1,9 трлн. руб., что превышает показатель за весь 2020 год и в 1,65 раза выше уровня показателя аналогичного периода прошлого года); показано снижение совокупных резервов – на 28,1% (3 квартал 2020 г. – 1 459,7 млн. руб., 3 квартал 2021 г. – 1 049,3 млн. руб.), в целом по банковской системе в отчетном периоде показаны сдержанные расходы на резервы, которые почти втрое ниже, чем за аналогичный период прошлого года; кредитование ускорилось по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 7,2% (Банк России отмечает сохранение высоких темпов роста кредитования в отчетном периоде); по итогам работы за 9 месяцев 2021 года показано увеличение объема процентных доходов, что также 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 3 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) – 152 место, банк укрепил свою позицию по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 14 пунктов, при этом показан заметный рост капитала - на 685,6 млн. руб. или на 29,8% (всего в рейтинге по данному показателю – 371 банк);

- по размеру чистой прибыли – 81 место, значительно улучшив свое положение на 20 позиций и показав значительный прирост чистой прибыли в абсолютной сумме - на 229,1 млн. руб. или на 54,4% до уровня 650,4 млн. руб. (всего в рейтинге по данному показателю – 365 банков);

- по размеру активов – нетто - 222 место, улучшение позиции по сравнению с 9-тью месяцами 2020 года на 3 пункта (всего в рейтинге по данному показателю – 365 банков);

- по рентабельности активов – 5 место, высокая позиция, улучшение позиции - на 4 пункта, при этом по итогам работы за 9 месяцев 2021 года показан значительный рост показателя – на 9,26 п.п. до уровня 20,39% (в рейтинге – 362 банка);

- по рентабельности капитала – 13 место, высокая позиция, заметное улучшение – на 8 позиций, в отчетном периоде показатель улучшен на 5,49 п.п. до уровня 33,22 % (в рейтинге – 354 банка);

- по размеру просроченной задолженности в кредитном портфеле – 268 место, заметно упрочив свое положение по данному показателю на 116 позиций, показано значительное снижение остатка просроченной ссудной задолженности: 01.10.2020 г. – 302,1 млн. руб., 01.10.2021 г. – 48,5 млн. руб., снижение – в 6,2 раза или на 253,6 млн. руб. (всего в рейтинге по данному показателю – 345 банков);

- по размеру кредитного портфеля – 175 место, улучшив свою позицию на 6 п.п. (всего в рейтинге по данному показателю – 365 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 3 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 в размере 7 155 тыс.руб. 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 6 тыс. руб. реклассифицирован из статьи «Прочие активы» в статью «Прочие обязательства».

Корректировка оценочного резерва под неполученные комиссии по выданной банковской гарантии в размере 53 тыс.руб. реклассифицирована из статьи «Прочие активы» в статью «Прочие обязательства».

	Данные за 30 сентября 2021 года до реклассификации	Эффект реклассификации	Значение после реклассификации
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 228	7 155	20 383
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 090 153	(7 155)	4 082 998
Прочие активы	75 838	(47)	75 791
Пассивы			
Прочие обязательства	302 977	59	303 036

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 9 месяцев 2020года Банк осуществил изменение в представлении данных. Расходы по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) отражены в составе статьи «Операционные расходы».

	Данные за 9 месяцев 2020 года до изменения	Эффект внесенных изменений	Значение после изменений
Операционные расходы	118 603	4 517	123 120
Прибыль (убыток) до налогообложения	485 355	(4 517)	480 838
Возмещение (расход) по налогам	64 123	(4 517)	59 606

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	164 414	97 885
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	22 991	19 830
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	91 975	149 147
- Российской Федерации	91 975	149 147
Резерв на возможные потери	(187)	(187)
Итого денежных средств	279 193	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 сентября 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	10 114	10 057
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 114	3 268
Прочие размещенные средства	7 155	7 331
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 383	20 656

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 27.07.2022 года, купонный доход - переменный.

Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк» имеют срок обращения - бессрочный, с правом call-опциона у эмитента после 10 лет с даты размещения (дата оферты 12.04.2028). Купон до 2028 года -9% годовых.

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 10 114 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 (31.12.2020г.: ограничения отсутствуют).

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 сентября 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа РФ	10 211	15 773
Облигации Банка России	10 139	-
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 350	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 июль 2024 года - купонный доход 7,4%.

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 (31.12.2020г.: ограничения отсутствуют).

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 сентября 2021	31 декабря 2020
Депозиты в Банке России	52 700	600 060
Текущие кредиты и депозиты в других банках	636 917	599 113
Валовая балансовая стоимость	689 617	1 199 173
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
Итого ссуд, предоставленным банкам-контрагентам	689 617	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 сентября 2021		31 декабря 2020	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Транспорт и связь	415 032	-	447 194	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	409 484		440 347	
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	267 646		139 221	
Строительство	192 099	-	211 674	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	191 526	-	186 558	-
Оптовая и розничная торговля	82 431	-	164 087	-
Прочие виды деятельности	319 608	-	313 347	-
Валовая балансовая стоимость	1 877 826		1 902 428	
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(492 730)</i>	<i>-</i>	<i>(687 280)</i>	<i>-</i>
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам	1 385 096	-	1 215 148	-

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

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Потребительские кредиты	1 164 057	-	567 043	-
Ипотечные ссуды	986 887	-	915 931	-
Автокредиты	55 083	-	51 661	-
Кредиты с использованием банковских карт	49 461	6 083	47 430	5 827
Валовая балансовая стоимость	2 255 488	6 083	1 582 065	5 827
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(252 833)</i>	<i>(453)</i>	<i>(237 726)</i>	<i>(447)</i>
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам	2 002 655	5 630	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, при том, 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	по портфелям прочих ссуд, включая ипотечные ссуды до регистрации залога
	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 сентября 2021 года:

	Сумма требований	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Обеспеченные ссуды, всего, из них:	24 905	125
портфели ссуд без просроченных платежей	24 905	125
Прочие ссуды, всего, из них:	17 755	178
портфели ссуд без просроченных платежей	17 755	178
Итого портфель ссуд, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	42 660	303

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

	Сумма требований	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
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 сентября 2021 года представлена следующими данными:

	Сумма требований	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Жилищные ссуды (кроме ипотечных), всего, из них:	1 800	54
портфели ссуд без просроченных платежей	1 800	54
Ипотечные ссуды, всего, из них:	180 608	6 656
портфели ссуд без просроченных платежей	138 749	525
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	30 839	463
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	647	65
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6 811	2 384
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 374	1 031
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 188	2 188
Автокредиты, всего, из них:	12 400	371
портфели ссуд без просроченных платежей	10 772	54
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 229	18
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	399	299
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	43 052	1 583
портфели ссуд без просроченных платежей	37 192	1 115
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 860	468
Итого портфель ссуд предоставленным физическим лицам	237 860	8 664

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

	Сумма требований	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
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 сентября 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	689 617	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	3 134	76 182	39 051	150 765	1 115 964
Кредиты физическим лицам	1 718	618	7 286	24 457	1 974 206
Итого ссудная задолженность	694 469	76 800	46 337	175 222	3 090 170

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 сентября 2021	31 декабря 2020
Центральный федеральный округ	3 684 286	3 666 633
<i>в т.ч. кредиты банкам</i>	<i>689 617</i>	<i>1 199 173</i>
Южный федеральный округ	951 286	952 030
Прочие	193 442	70 830
Итого ссудная задолженность	4 829 014	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	-	(148 311)	18 958	(129 353)
Кредиты, возмещенные путем принятия обеспечения	-	(46 239)	-	(46 239)
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 сентября 2021 года	-	492 730	253 286	746 016
	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	22 975	(145 398)	(6 930)	(129 353)
Кредиты, возмещенные путем принятия обеспечения	-	-	(46 239)	(46 239)
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 сентября 2021 года	60 555	335 139	350 322	746 016

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Активы в форме права пользования	60 996	70 318
Основные средства и нематериальные активы	16 307	17 959
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	13 035	13 328
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Материальные запасы	11	14
Итого	91 517	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 30.09.2021г. 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 9 месяцев 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	-	-	3 092	3 092
Выбытия	(2)	-	(3 095)	(3 097)
Амортизационные отчисления	(1 995)	(427)	-	(2 422)
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	2	-	-	2
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2021	47 539	3 780	11	51 330
Накопленная амортизация на 30 сентября 2021	(32 945)	(2 067)	-	(35 012)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2021	14 594	1 713	11	16 318

В течение 9 месяцев 2021 года и 2020года 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	(9 801)
Выбытие	(13 630)
Списание накопленной амортизации	6 642
Переоценка договоров аренды	7 467
Стоимость активов в форме права пользования на 30 сентября 2021 года	88 067
Накопленная амортизация на 30 сентября 2021 года	(27 071)
Остаточная стоимость активов в форме права пользования на 30 сентября 2021 года	60 996

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 9 месяцев 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	-	(1 172)	(1 172)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2021 года	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 30 сентября 2021 года	-	(12 122)	(12 122)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(39 102)	(42 607)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2021 года	1 168	13 035	14 203

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности. Также 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 сентября 2021	31 декабря 2020
Недвижимость	51 205	24 664
Оборудование	13 223	13 223
Земельный участок	1 147	1 147
Резерв на возможные потери	(14 623)	(16 311)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	50 952	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 сентября 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	51 725	-	51 725	51 960	-	51 960
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	233	-	233	791	-	791
Требования по комиссионному вознаграждению	67	2	69	930	9	939
Прочие	11 301	-	11 301	22	-	22
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата по налогам	6 880	-	6 880	6 636	-	6 636
Дебиторская задолженность	5 368	356	5 724	2 534	-	2 534
Предметы труда, полученные по договорам залога	84	-	84	61	-	61
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(223)</i>	<i>(2)</i>	<i>(225)</i>	<i>(190)</i>	<i>(2)</i>	<i>(192)</i>
Итого прочих активов			75 791			62 751

3.9 Средства клиентов

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Прочие юридические лица	620 186	525 009
Текущие/ расчетные счета	457 219	379 078
Срочные депозиты	12 742	145 742
Субординированный депозит	150 000	-
Обязательства по уплате процентов	225	189
Физические лица	554 331	689 429
Срочные вклады	503 773	624 652
Текущие счета/депозиты до востребования	50 558	64 777
Итого средств клиентов	1 174 517	1 214 438

В апреле 2021 года Банк привлек субординированный депозит. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Данный субординированный депозит включен в состав дополнительного капитала (п. 8).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Средства юридических лиц	620 186	525 009
Недвижимость	215 101	78 060
Строительство	137 833	190 673
Деятельность в области информации и связи	68 253	870
Финансовая деятельность	66 501	9 119
Оптовая и розничная торговля	41 887	45 595
Гостиницы и рестораны	30 058	9 816
Производство	17 134	7 143
Транспорт и связь	9 428	11 144
Аренда машин и оборудования	8 099	389
Административно-хозяйственная деятельность, вспомогательная для бизнеса, по предоставлению персональных услуг	6 379	10 665
Ремонт и монтаж машин и оборудования	6 254	3 114
Деятельность в области права	5 404	5 063
Научные исследования и разработки	2 263	2 050
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 515	145 983
Прочие	4 077	5 325

3.10 Прочие обязательства

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

	30 сентября 2021			31 декабря 2020		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Финансовые обязательства						
Расчеты по выданным банковским гарантиям	271 338	-	271 338	335 349	-	335 349
Арендные обязательства	64 155	-	64 155	73 380	-	73 380
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	28 704	-	28 704	24 353	-	24 353
Нефинансовые обязательства						
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость обязательства по договорам банковской гарантии	(72 719)	-	(72 719)	(122 147)	-	(122 147)
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	9 259	-	9 259	7 356	-	7 356
Расчеты с бюджетом	1 603	-	1 603	382	-	382
Кредиторская задолженность	696	-	696	3 845	217	4 062
Итого прочих обязательств	303 036	-	303 036	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	1 907
Выбытие	(7 437)
Переоценка арендных обязательств	7 467
Арендные платежи	(11 162)
Арендные обязательства на 30 сентября 2021 года	64 155

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	2 768
Переоценка арендных обязательств	1 950
Арендные платежи	(10 873)
Арендные обязательства на 30 сентября 2020 года	71 324

В течение 9 месяцев 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 сентября 2021			31 декабря 2020		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Неиспользованные кредитные линии	310 550	11 337	321 887	169 418	11 146	180 564
Банковские гарантии	6 373 022	4 521	6 377 543	10 366 840	-	10 366 840
Итого условных обязательств кредитного характера до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 683 572	15 858	6 699 430	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 сентября 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	5 324 855	1 052 688	-	6 377 543
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(53 185)</i>	<i>(208 087)</i>	-	<i>(261 372)</i>
Неиспользованные кредитные линии	178 553	138 434	4 900	321 887
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(5 362)</i>	<i>(40 921)</i>	<i>(2 769)</i>	<i>(49 052)</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 9 месяцев 2021 года показали увеличение - на 3 873 тыс. руб. или на 1,1% до уровня 368 748 тыс. руб. (9 месяцев 2020 г. – 364 875 тыс. руб.). Все увеличение (на 5 045 тыс. руб.) приходится на процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (9 месяцев 2020 года – 27 499 тыс. руб., 9 месяцев 2021 года – 32 544 тыс. руб.). На долю процентных доходов от размещения средств на рынке МБК приходится основная часть увеличения доходов (около 83% совокупного увеличения данной статьи). Увеличение процентных доходов от размещения средств на рынке МБК в отчетном периоде произошло за счет активного роста как объемов размещения (на 18,2% до уровня 73,3 млрд. руб.), так и средних остатков размещения средств (на 47,4% до уровня 563,7 млн. руб.) на фоне практически неизменной средней ставки размещения (9 месяцев 2020 г. – 4,98%, 9 месяцев 2021 года – 4,99%). Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 9 месяцев 2021 составили 334 936 тыс. руб., что несколько выше показателя аналогичного периода прошлого года (9 месяцев 2020 года – 335 388 тыс. руб., увеличение – на 452 тыс. руб. или на 0,1%). Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами по итогам работы за 9 месяцев 2021 года снизилась и составила 1 268 тыс. руб. (9 месяцев 2020 г. – 1 988 тыс. руб., снижение – на 720 тыс. руб. или на 36,2%) на фоне снижения вложений в ценные бумаги (9 месяцев 2020 г. – 39,2 млн. руб., 9 месяцев 2021 г. – 33,8 млн. руб., снижение – на 5,4 млн. руб. или на 16%).

Процентные расходы Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились и составили 42 555 тыс. руб. (9 месяцев 2020 г. – 32 181 тыс. руб., рост – на 10 374 тыс. руб. или на 32,2%). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе около 77% общего увеличения процентных расходов в отчетном периоде приходится на долю субординированного депозита, открытого в апреле т.г. В результате чистые процентные доходы за 9 месяцев 2021 года несколько снизились – на 6 501 тыс. руб. или на 2,0% до уровня 326 193 тыс. руб. (9 месяцев 2020 г. – 332 694 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 аналогичным периодом прошлого года после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы показали заметный рост - на 227 026 тыс. руб. или на 82,6% до уровня 501 787 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – 274 761 тыс. руб.).

В отчетном периоде 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 175 594 тыс. руб., что значительно лучше уровня показателя за аналогичный период прошлого года (9 месяцев 2020 года - минус 57 933 тыс. руб.), что позитивно отразилось на величине чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном периоде по сравнению с 9-тью месяцами 2020 года и привело к значительному улучшению финансового результата банка по итогам работы за 9 месяцев 2021 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:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Положительная курсовая разница	77 237	168 715
Отрицательная курсовая разница	(84 837)	(148 054)
Итого	-7 600	20 661

4.3 Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий	273 424	338 099
От осуществления переводов денежных средств	6 624	7 030
От расчетного и кассового обслуживания	4 682	5 496
От открытия и ведения банковских счетов	2 134	2 505
От операций с валютными ценностями	1 052	1 059
От других операций	116	100
Итого комиссионных доходов	288 032	354 289
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	59 304	80 643
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 301	4 800
Прочие	4 185	3 843
За расчетное и кассовое обслуживание	425	16
За открытие и ведение банковских счетов	143	361
Итого комиссионных расходов	71 358	89 663
Чистый комиссионный доход	216 674	264 626

Комиссионные доходы банка за 9 месяцев 2021 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились и составили 288 032 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – 354 289 тыс. руб., снижение – на 66 257 тыс. руб. или на 18,7%). По итогам работы за 9 месяцев 2021 года 94,9% всех совокупных комиссионных доходов банка приходится на долю операций с банковскими гарантиями (за 9 месяцев 2020 года – 95,4%). Основное снижение комиссионных доходов по итогам работы за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года приходится на комиссионные доходы от операций с банковскими гарантиями.

Комиссионные расходы по итогам работы за 9 месяцев 2021 года также показали снижение и составили 71 358 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 89 663 тыс. руб., снижение – на 18 305 тыс. руб. или на 20,4%). Основная часть комиссионных расходов приходится на статью «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам», которые в отчетном периоде составили 59 304 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 80 643 тыс. руб., снижение – на 21 339 тыс. руб.). На эту статью приходится 83,1% всех комиссионных расходов банка в отчетном периоде (за 9 месяцев 2020 года – 89,9%), эту статью практически в полном объеме составляют расходы от операций с банковскими гарантиями – 98,6% (9 месяцев 2020 года – 98,2%).

Чистый комиссионный доход за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился до уровня 216 674 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – 264 626 тыс. руб., снижение – на 18,1%), в основном, за счет снижения комиссионных доходов.

4.4 Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль

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

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Налог на прибыль текущий (20%)	128 608	59 354
Налог на прибыль по ценным бумагам текущий (15%)	138	252
Итого	128 746	59 606

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 сентября 2020 года (примечание 2.1):

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Расходы на содержание персонала	78 864	78 248
Организационные и управленческие расходы	32 480	24 513
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	12 223	11 355
Прочие операционные расходы	7 058	3 658
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 300	2 038
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 652	1 110
Расходы, связанные с содержанием основных средств и другого имущества	1 471	2 159
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	73	39
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	30	-
Итого операционных расходов	136 151	123 120

Расходы на содержание персонала:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Вознаграждение работникам	66 627	63 834
<i>в т.ч. вознаграждения, начисленные к выплате</i>	<i>5 026</i>	<i>8808</i>
Взносы во внебюджетные фонды	12 237	14 414
<i>в т.ч. с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>917</i>	<i>2 660</i>
Общая величина расходов на содержание персонала	78 864	78 248

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

	9 месяцев 2021	за 9 месяцев 2020
Прибыль (убыток) за период	650 353	421 232
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	(219)	(32)
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(219)	(32)
Финансовый результат за отчетный период	650 134	421 200

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 (IFRS) 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 11 162 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 сентября 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 9 месяцев 2021 года приток денежных средств составил 12 518 тыс.руб. (за 9 месяцев 2020г. – приток 136182тыс.руб.).

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

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Денежные средства	164 414	177 281
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	22 991	35 856
Средства в кредитных организациях	91 838	72 800
Денежные средства и их эквиваленты	279 243	285 937

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 01.10.2021 г. являются: *кредитный (в т.ч. риск по банковским гарантиям, риск концентрации, остаточный риск), рыночный (в т.ч. остаточный риск) и операционный (в т.ч. правовой) риски.*

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия <i>кредитного риска</i> Банк использует стандартный 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». Величина кредитного риска увеличивается на величину остаточного риска.
в т.ч. Риск по банковским гарантиям	Величина <i>риска по банковским гарантиям</i> осуществляется в соответствии с приложением 2 Инструкции №199-И и принимается равной величине риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ).
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)
в т.ч. Остаточный риск	Расчет необходимого капитала для покрытия <i>остаточного риска</i> осуществляется в соответствии со следующей формулой: $O_{кр} = X_{но} * O$, где: $O_{кр}$ – величина остаточного риска; O – объем принятого обеспечения по кредитным продуктам на текущий момент; $X_{но}$ – доля обеспечения, которое Банк не смог реализовать в течение предшествующего календарного года в среднем объеме обеспечения, которое было в наличии у Банка в течение предшествующего календарного года: $X_{но} = NO / O_{ср}$, где: NO – объем обеспечения, которое Банк не смог реализовать в течении предшествующего года; $O_{ср}$ – средний объем обеспечения, которое было в наличии у Банка в течении предшествующего календарного года: $O_{ср} = (O_n + O_k) / 2$, где: O_n – объем обеспечения, имевшегося в наличии у Банка на начало предыдущего календарного года; O_k – объем обеспечения, имевшегося в наличии у Банка на конец предыдущего календарного года. Буфер капитала по остаточному риску принимается равным расчетной величине. Величина буфера капитала по остаточному риску устанавливается Банком в размере не менее 2% от собственных средств (капитала), если расчетный буфер капитала менее 2%, то принимается в размере 2%.

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
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»: $PP = 12,5 \times (PR + FR + BR + TR)$, где: PP – совокупная величина рыночного риска; PR – процентный риск; FR – фондовый риск; BR – валютный риск; TR – товарный риск. Расчетная величина рыночного риска увеличивается на величину остаточного риска.
в т.ч. Остаточный риск	Величина остаточного риска принимается равной величине убытков Банка за предшествующий календарный год, полученных в результате: <ul style="list-style-type: none"> - резкого изменения конъюнктуры валютного рынка; - резкого изменения конъюнктуры денежного рынка; - осуществления хеджирования. Величина буфера капитала на покрытие остаточного риска принимается равной величине остаточного риска, рассчитанной в соответствии с настоящей методикой. Величина буфера капитала по остаточному риску устанавливается Банком в размере не менее 0,5% от собственных средств (капитала), если расчетный буфер капитала менее 0,5%, то принимается в размере 0,5%.
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».
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)

*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» (далее Инструкция №199-И) 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.

В Банке реализуются различные методы управления значимыми рисками, наиболее часто используются уклонение от риска и компенсация риска.

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. Оценку 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 01.10.2021			на 01.07.2021		
Показатель	Сумма	Изменение		Показатель	Сумма
	тыс. руб.	тыс. руб.	%		тыс. руб.
СЗ	4 022 851,85	+187 004,98	+4,88	СЗ	3 474 121,47
Просроченная СЗ	48 432,51	-53 676,87	-52,57	Просроченная СЗ	99 584,02
ИТОГО:	4 071 284,36	+133 328,11	+3,39	ИТОГО:	3 573 705,49
МБК	636 865,12	+49 162,51	+8,37	МБК	292 216,35
Обеспечительный платеж	7 155,12	+139,87	+1,99	Обеспечительный платеж	7 412,89
ВСЕГО:	4 715 304,60	+182 630,49	4,03	ВСЕГО:	3 873 334,73
РВПС	646 275,06	-48 260,61	-6,95	РВПС	813 724,24

Текущая ссудная задолженность:

Категория качества	на 01.10.2021 г.			на 01.07.2021 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	1 033 028,64	25,68	34,60	889 925,24	23,20	32,32	+143 103,40
2	1 051 332,01	26,13	35,21	1 028 813,11	26,83	37,37	+22 518,90

3	1 456 095,15	36,20	48,77	1 295 419,29	33,77	47,05	+160 675,86
4	184 687,33	4,59	6,19	332 694,60	8,67	12,08	-148 007,27
5	297 708,72	7,40	9,97	288 994,63	7,53	10,50	+8 714,09
Итого:	4 022 851,85	100,00	134,74	3 835 846,87	100,00	139,32	+187 004,98

Просроченная задолженность:

Категория качества	на 01.10.2021 г.			на 01.07.2021 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	10,56	0,02	0,00	4 272,95	4,18	0,16	-4 262,39
2	350,32	0,73	0,01	258,15	0,25	0,01	+92,17
3	1 440,83	2,97	0,05	530,86	0,52	0,02	+909,97
4	333,93	0,69	0,01	1 874,49	1,84	0,07	-1 540,56
5	46 296,87	95,59	1,55	95 172,93	93,21	3,46	-48 876,06
Итого:	48 432,51	100,00	1,62	102 109,38	100,00	3,72	-53 676,87

Резерв на возможные потери:

Категория качества	на 01.10.2021 г.			на 01.07.2021 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	24 106,37	3,74	0,81	20 949,08	3,02	0,76	+3 157,29
3	266 746,46	41,27	8,93	253 646,92	36,52	9,21	+13 099,54
4	52 374,76	8,10	1,75	84 944,13	12,23	3,09	-32 569,37
5	303 047,47	46,89	10,15	334 995,54	48,23	12,17	-31 948,07
Итого:	646 275,06	100,00	21,64	694 535,67	100,00	25,23	-48 260,61

Оценка стоимости обеспечения по состоянию на 01.10.2021 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 в 3 кв. 2021 г., (тыс. руб.):

Наименование показателя	Заложенное имущество			ВСЕГО:	Доля в общем объеме, %
	недвижимость	автотранспорт	гарантийный депозит		
Юридические лица	301 975	477 962	-	779 937	46
ИП	-	86 277	-	86 277	5
Физические лица	798 464	11 118	2 800	812 382	48
ИТОГО:	1 100 439	575 357	2 800	1 678 596	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 01.10.2021 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:	451	79 852	51 643	185 252	3 705 653
<i>Нарастающим итогом</i>		<i>80 303</i>	<i>131 946</i>	<i>317 198</i>	<i>4 022 851</i>

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности по направлениям деятельности Банка

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

Показатель	На 01.10.21 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.07.21 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	4 071 284	100	3 937 956	100
Юридическим лицам	1 558 327	38	1 519 689	39
Индивидуальным предпринимателям	262 915	7	274 415	7
Физическим лицам, всего:	2 250 042	55	2 143 852	54
в том числе:				
Ипотека	980 073	44	1 034 715	48
Автокредит	47 567	2	50 730	2
Потребительские кредиты	1 169 194	52	1 008 217	48

Банковские карты	53 208	2	50 190	2
------------------	--------	---	--------	---

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 №165 от 16.09.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели по состоянию на отчетную дату:

Показатель	Размер риска, тыс. руб.	В % отношении	Лимит	Превышение лимита	Сиг. значение	Превышение сиг.знач.
Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход):						
<i>Активы приносящие доход на</i>		<i>01.10.2021</i>	<i>4 893 802</i>			
В МБК	636 865	13,0	до 20%	0,0	до 19%	0,0
В ценные бумаги	33 578	0,7	до 10%	0,0	до 9,5%	0,0
В кредиты	4 018 076	82,1	до 95%	0,0	до 92%	0,0
В овердрафты по банковским картам	53 208	1,1	до 15%	0,0	до 14%	0,0
Лимиты по операциям с банковскими гарантиями (в % от собственных средств (капитала)):						
<i>Собственные средства (капитал) на</i>		<i>01.10.2021</i>	<i>2 985 740</i>			
Банковские гарантии	6 377 543	213,6	до 370%	0,0	до 367%	0,0
<i>самоограничение*</i>		-	<10 300 млн. руб.*	0,0	<10 300 млн. руб.*	0,0
Лимиты по операциям привлечения (в % от привлеченных средств):						
<i>Привлеченные средства на</i>		<i>01.10.2021</i>	<i>1 174 292</i>			
В депозиты физических лиц	506 959	43,2	до 90%	0,0	до 87%	0,0
<i>самоограничение*</i>		-	<650 млн. руб.*	0,0	<650 млн. руб.*	0,0
В депозиты одного вкладчика- физического лица и/или группы бенефициарных собственников	480 935	41,0	до 60%	0,0	до 57%	0,0
По счетам физических лиц	45 572	3,9	до 20%	0,0	до 19%	0,0
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):						
<i>Ссудная задолженность на</i>		<i>01.10.2021</i>	<i>4 071 284</i>			
Юридические лица	1 558 327	38,3	до 80%	0,0	до 77%	0,0
Индивидуальные предприниматели	262 915	6,5	до 15%	0,0	до 14%	0,0
Физические лица	2 250 042	55,3	до 70%	0,0	до 67%	0,0
<i>Ссудная задолженность физических лиц на</i>		<i>01.10.2021</i>	<i>2 250 042</i>			
Ипотека	980 073	43,6	до 80%	0,0	до 77%	0,0
Автокредит	47 567	2,1	до 10%	0,0	до 9,5%	0,0
Потребительские кредиты	1 169 194	52,0	до 80%	0,0	до 77%	0,0
Банковские карты	53 208	2,4	до 20%	0,0	до 19%	0,0

*Самоограничение по исх.62ДСП от 29.04.2021 г.

По операциям размещения, привлечения, по продуктовой структуре ссудной задолженности и по ссудной задолженности физических лиц уровень кредитного риска на 01.10.2021 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	0	592	0	20 132	20 724
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица, всего, в том числе:	2 417	395	468	24 429	27 709
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	1 744	386	430	23 981	26 541
<i>потребительские нужды</i>	<i>1 058</i>	<i>137</i>	<i>0</i>	<i>1 303</i>	2 498
<i>автокредиты</i>	<i>98</i>	<i>82</i>	<i>0</i>	<i>118</i>	298
<i>ипотека</i>	<i>267</i>	<i>167</i>	<i>430</i>	<i>16 589</i>	17 453
<i>банковские карты</i>	<i>321</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 971</i>	6 292

ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	673	9	38	448	1 168
<i>потребительские нужды</i>	305	0	0	0	305
<i>автокредиты</i>	26	0	0	73	99
<i>ипотека</i>	140	9	38	375	562
<i>банковские карты</i>	202	0	0	0	202
ИТОГО:	2 417	987	468	44 561	48 433

Объем реструктурированной задолженности, (тыс. руб.):

Наименование показателя	Реструктурированная задолженность
Юридические лица	249 527
Индивидуальные предприниматели	15 285
Физические лица	216 693
ИТОГО:	481 505

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 01.10.2021		на 01.07.2021	
	Капитал	2 985 740	Капитал	2 753 240
	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.	2 889 157	96,77	2 750 665	99,91
Город Москва	2 600 532	87,10	2 532 722	91,99
Московская область	249 245	8,35	182 227	6,62
Южный федеральный округ, в т.ч.	626 527	20,98	598 394	21,73
Волгоградская область	579 613	19,41	554 515	20,14
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	5 382	0,18	895	0,03
Город Санкт-Петербург	862	0,03	895	0,03
Дальневосточный федеральный округ	0	0,00	0	0,00
Сибирский федеральный округ	1 462	0,05	1 439	0,05
Уральский федеральный округ	0	0,00	0	0,00
Приволжский федеральный округ	36 390	1,22	45 197	1,64
Северо-Кавказский федеральный округ	63 967	2,14	35 163	1,28
Нерезиденты	37 510	1,26	40 144	1,46

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №165 от 16.09.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Географические зоны (ГЗ)	на 01.10.2021 г.				Сигнальное значение* в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
	Капитал	2 985 740				
	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.	2 889 157	96,77	140	0,00	137,0	0,00
Город Москва	2 600 532	87,10	-	-	-	-
Московская область	249 245	8,35	-	-	-	-
Южный федеральный округ, в т.ч.	626 527	20,98	65	0,00	62,0	0,00
Волгоградская область	579 613	19,41	-	-		
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	5 382	0,18	5	0,00	4,5	0,00
Город Санкт-Петербург	862	0,03	-	-	-	-
Сибирский федеральный округ	1 462	0,05	5	0,00	4,5	0,00
Приволжский федеральный округ	36 390	1,22	5	0,00	4,5	0,00
Северо-Кавказский федеральный округ	63 967	2,14	5	0,00	4,5	0,00
Нерезиденты	37 510	1,26	5	0,00	4,5	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 01.10.2021		на 01.07.2021	
		Капитал	2 985 740	Капитал	2 753 240
		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
C	Обрабатывающие производства	50 725	1,70	55 611	2,02
E	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 712	0,12	1 436	0,05
F	Строительство	169 336	5,67	195 383	7,10
G	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	67 460	2,26	64 806	2,35
H	Транспортировка и хранение	382 426	12,81	377 774	13,72
I	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	345 339	11,57	282 868	10,27
K	Деятельность финансовая и страховая	289 179	9,69	295 627	10,74
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	27 059	0,91	15 871	0,58
M	Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 130	0,04	1 358	0,05
N	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	232 106	7,77	173 391	6,30
Q	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	0	0,00	2 971	0,11
S	Предоставление прочих видов услуг	3 414	0,11	112 857	4,10

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №165 от 16.09.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Виды экономической деятельности (ВЭД)		на 01.10.2021 г.				Сигнальное значение, в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
		Капитал	2 985 740		Превышение лимита, п.п.		
		Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Лимит, %			
C	Обрабатывающие производства	50 725	1,70	10	0,00	9,0	0,00
E	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 712	0,12	10	0,00	9,0	0,00
F	Строительство	169 336	5,67	20	0,00	18,0	0,00
G	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	67 460	2,26	20	0,00	18,0	0,00
H	Транспортировка и хранение	382 426	12,81	30	0,00	27,0	0,00
I	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	345 339	11,57	30	0,00	27,0	0,00
K	Деятельность финансовая и страховая	289 179	9,69	45	0,00	42,0	0,00
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	27 059	0,91	40	0,00	37,0	0,00
M	Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 130	0,04	10	0,00	10,0	0,00
N	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	232 106	7,77	10	0,00	9,0	0,00
Q	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3 414	0,11	10	0,00	9,0	0,00
S	Предоставление прочих видов услуг	121 850	4,08	20	0,00	18,0	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 3 квартал 2021 г.», тыс. рублей:

Показатель	Сентябрь	Август	Июль
Ссудная задолженность (без МБК)	4 329 083,1	4 226 353,6	4 144 814,4
РВПС	774 539,8	766 652,5	751 282,1
Величина КРЗ по требованиям кредитного характера (ОСКр)	3 554 543,3	3 459 701,1	3 393 532,3

Отклонение фактического объема кредитного риска, принятого Банком, от запланированного объема в 3 квартале 2021 г.:

Показатель	Факт			Отклонение от плана					
	Сентябрь	Август	Июль	Сентябрь		Август		Июль	
				тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %
Ссудная задолженность (без МБК)	4 071 284,6	4 042 751,6	3 997 709,8	-257 798,5	-6,0	-183 602,0	-4,3	-147 104,6	-3,5
РВПС	646 275,3	625 639,8	678 505,3	-128 264,5	-16,6	-141 012,7	-18,4	-72 776,8	-9,7
Величина КРЗ по требованиям кредитного характера (ОСКр)	3 425 009,3	3 417 111,9	3 319 204,5	-129 534,0	-3,6	-42 589,2	-1,2	-74 327,8	-2,2

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 01.10.2021 г.			на 01.07.2021 г.		
Показатель	Сумма	Изменение	Показатель	Сумма	
	тыс. руб.	тыс. руб. %		тыс. руб.	тыс. руб.
Банковские гарантии	6 377 543,29	-341 416,63 -5,08	Банковские гарантии	6 718 959,92	
Резерв на возможные потери	253 199,74	-88 422,57 -25,88	Резерв на возможные потери	341 622,31	

Качество портфеля банковских гарантий

Категория качества	Выданные банковские гарантии на 01.10.2021			Выданные банковские гарантии на 01.07.2021			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	1 281 557,61	20,09	42,92	1 501 395,71	22,35	54,53	-219 838,10
2	4 043 298,01	63,40	135,42	3 792 082,55	56,44	137,73	+251 215,46
3	1 052 687,67	16,51	35,26	1 387 641,30	20,65	50,40	-334 953,63
4	0,00	0,00	0,00	37 840,36	0,56	1,37	-37 840,36
5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого:	6 377 543,29	100,00	213,60	6 718 959,92	100,00	244,03	-341 416,63

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

Из \ В	В					
	1	2	3	4	5	ИТОГО
1	-	456 096	0	0	0	456 096
2	405 134	-	78 949	0	0	484 083
3	0	279 362	-	0	0	279 362
4	0	0	0	-	0	0

5	0	0	0	0	-	0
ИТОГО	405 134	735 458	78 949	0	0	1 219 541

Фактически сформированные резервы на возможные потери (РВП):

Категория качества	на 01.10.2021 г.			на 01.07.2021 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	46 293,59	18,28	1,55	43 810,94	12,82	1,59	+2 482,65
3	206 906,15	81,72	6,93	291 604,67	85,36	10,59	-84 698,52
4	0,00	0,00	0,00	6 206,70	1,82	0,23	-6 206,70
5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого:	253 199,74	100,00	8,48	341 622,31	100,00	12,41	-88 422,57

Информация об объеме и структуре риска концентрации Банка

Лимиты по операциям с банковскими гарантиями (в % от капитала) на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №165 от 16.09.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели по состоянию на отчетную дату:

Лимиты по операциям с банковскими гарантиями (в % от капитала):				
Собственные средства (капитал) на 01.10.2021			2 985 740	
Показатель	тыс. рублей	В % отношении	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.
Объем портфеля банковских гарантий	6 377 543	213,6	до 370*	0,0

*Согласно принятому самоограничению объем банковских гарантий на 01.10.2021 не может превышать 9,5 млрд. руб.

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 01.07.2021 г.	
	Капитал	2 985 740	Капитал	2 753 240
	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.	2 500 308	83,74	2 916 521	105,93
Город Москва	1 531 532	51,29	2 087 844	75,83
Московская область	417 288	13,98	322 764	11,72
Южный федеральный округ, в т.ч.	468 740	15,70	529 991	19,25
Волгоградская область	146 941	4,92	146 402	5,32
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	614 326	20,58	169 328	6,15
Город Санкт-Петербург	43 516	1,46	0	0,00
Дальневосточный федеральный округ	189 675	6,35	280 250	10,18
Сибирский федеральный округ	191 974	6,43	137 637	5,00
Уральский федеральный округ	562 972	18,86	607 563	22,07
Приволжский федеральный округ	741 289	24,83	824 152	29,93
Северо-Кавказский федеральный округ	623 329	20,88	710 668	25,81

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №165 от 16.09.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Географические зоны (ГЗ)	на 01.10.2021 г.				Сигнальное значение*, в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
	Капитал	2 985 740		Превышение лимита, п.п.		
	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.	2 500 308	83,74	330	0,00	310	0,00
Город Москва	1 531 532	51,29	-	-	-	-
Московская область	417 288	13,98	-	-	-	-
Южный федеральный округ, в т.ч.	468 740	15,70	55	0,00	45	0,00
Волгоградская область	146 941	4,92	-	-	-	-
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	614 326	20,58	55	0,00	45	0,00
Город Санкт-Петербург	43 516	1,46	-	-	-	-

Дальневосточный федеральный округ	189 675	6,35	30	0,00	28	0,00
Сибирский федеральный округ	191 974	6,43	30	0,00	28	0,00
Уральский федеральный округ	562 972	18,86	35	0,00	30	0,00
Приволжский федеральный округ	741 289	24,83	60	0,00	50	0,00
Северо-Кавказский федеральный округ	623 329	20,88	70	0,00	60	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 01.10.2021 г.		на 01.07.2021 г.	
	Капитал	2 985 740	Капитал	2 753 240
	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	315 901	10,58	360 572	13,10
D Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	54 332	1,82	0	0,00
E Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	290 523	9,73	290 523	10,55
F Строительство	4 487 827	150,31	4 362 734	158,46
G Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	0	0,00	54 286	1,97
H Транспортировка и хранение	35 934	1,20	35 734	1,30
I Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	90 924	3,05	93 883	3,41
J Деятельность в области информации и связи	70 084	2,35	56 600	2,06
L Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	187 388	6,28	486 911	17,69
M Деятельность профессиональная, научная и техническая	118 536	3,97	168 263	6,11
N Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	22 362	0,75	22 362	0,81
Q Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	116 844	3,91	115 676	4,20
R Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	81 900	2,74	79 034	2,87

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2021 г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №165 от 16.09.2021 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Виды экономической деятельности (ВЭД)	на 01.10.2021 г.				Сигнальное значение, в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
	Капитал	2 985 740	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.		
	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала				
C Обрабатывающие производства	315 901	10,58	30	0,00	28	0,00
D Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	54 332	1,82	10	0,00	9	0,00
E Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации	290 523	9,73	20	0,00	18	0,00

	отходов, деятельность по ликвидации загрязнений						
F	Строительство	4 487 827	150,31	410	0,00	390	0,00
H	Транспортировка и хранение	35 934	1,20	10	0,00	9	0,00
I	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	90 924	3,05	10	0,00	9	0,00
J	Деятельность в области информации и связи	70 084	2,35	20	0,00	18	0,00
L	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	187 388	6,28	20	0,00	18	0,00
M	Деятельность профессиональная, научная и техническая	118 536	3,97	20	0,00	18	0,00
N	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	22 362	0,75	10	0,00	9	0,00
Q	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	116 844	3,91	10	0,00	9	0,00
R	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	81 900	2,74	10	0,00	9	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 №165 от 16.09.2021 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	01.10.2021	01.09.2021	01.08.2021	Превышение сиг. знач., п.п.		
					01.10.2021	01.09.2021	01.08.2021
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ГСЗ) (H6)	< 23%	17,24	17,25	12,23	0,00	0,00	0,00
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ГСЛ) (H25)	< 18%	1,89	1,35	1,53	0,00	0,00	0,00
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7)	< 750%	138,94	153,02	142,67	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 3 квартал 2021 года», тыс. рублей:

Показатель	Сентябрь	Август	Июль
Выданные банковские гарантии	9 500 000,0	9 000 000,0	8 300 000,0
РВП по банковским гарантиям	395 000,0	375 000,0	355 000,0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера по банковским гарантиям (КРВ БГ)	9 105 000,0	8 625 000,0	7 945 000,0

Отклонение фактического объема риска по банковским гарантиям, принятого Банком, от запланированного объема в 3 квартале 2021 г.:

Показатель	Факт			Отклонение от плана					
	Сентябрь	Август	Июль	Сентябрь		Август		Июль	
				тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %
Выданные банковские гарантии	6 377 512,9	6 942 890,5	6 494 077,3	-3 122 487,1	-32,9	-2 057 109,5	-22,9	-1 805 922,7	-21,8
РВП по банковским гарантиям	253 193,4	261 587,3	298 077,3	-141 806,6	-35,9	-113 412,7	-30,2	-56 922,7	-16,0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера по банковским гарантиям (КРВ_БГ)	5 893 293,9	6 475 531,3	6 045 493,5	-3 211 706,1	-35,3	-2 149 468,7	-24,9	-1 899 506,5	-23,9

Сравнение плановых и фактических показателей уровня риска по условным обязательствам кредитного характера по банковским гарантиям 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:	01.10.2021	01.09.2021	01.08.2021
Рыночный риск (РР), в т.ч.	205 592,75	199 747,13	175 554,25
процентный риск (ПР)*	249,49	270,26	90,09
фондовый риск (ФР)*	0,00	0,00	0,00
валютный риск (ВР)*	16 197,93	15 709,51	13 954,25
товарный риск (ТР)*	0,00	0,00	0,00

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

В 3 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.

В 3 квартале уровень рыночного риска вырос на 8% (на 01.07.2021 величина рыночного риска составляла 191,2 млн. руб.).

Плановый показатель рыночного риска на 01.10.2021 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 3 квартал 2021 г.» в 101,0 млн. руб. или 3,7% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка равной 2 748,7 млн. руб.

Отклонение фактического объема рыночного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.10.2021 г.:

Значимый риск	Объем на 01.10.2021 г.				Отклонение	
	Факт		План		тыс. руб.	п.п.
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.		
Рыночный риск	220 521	7,4	100 995	3,7	+119 527	3,7

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 аудиторами систем оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

Оценку и управление процентным риском в части процентных ставок по соответствующим операциям осуществляют: Казначейство, Управление кредитования, Отдел банковских карт и вкладов, Управление бухгалтерского учета и отчетности.

Основным методом оценки процентного риска в Банке является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой) (ГЭП-анализ).

Дополнительным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем (стресс-тестирование). Используется следующий сценарий: изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При расчете уровня процентного риска собственные средства Банка (капитал) как основной источник фондирования кредитного портфеля не учитываются, т.к. в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У относятся к средствам, не чувствительным к изменению процентной ставки.

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 10) составила величину 4,88 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1).

При увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 0,69% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка. При снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону уменьшения составляет не более -0,69% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

При увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 1,37% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка. При снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону уменьшения составляет не более -1,37% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.10.2021 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	761 313	89 729	266 190	647 677	3 965 806
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	761 313	89 729	266 190	647 677	3 960 927
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	4 879
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	761 313	89 729	266 190	647 677	3 965 806
	Итого активов нарастающим итогом	761 313	851 042	1 117 232	1 764 909	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	11 277	10 111	7 786	332 454	583 868
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	10 037	7 632	4 068	325 011	513 285
4.4	Прочие пассивы	1 240	2 479	3 718	7 443	70 583
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 277	10 111	7 786	332 454	583 868
	Итого обязательств нарастающим итогом	11 277	21 388	29 174	361 628	X
7	Гэп, стр.3-стр.6	750 036	79 618	258 404	315 223	3 381 938
	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	67,5	39,8	38,3	4,88	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)	14 376	1 327	3 230	1 576	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	20 509				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 985 740				
Процентный риск	0,69%				

Стресс-тест падение 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-14 376	-1 327	-3 230	-1 576	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-20 509				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 985 740				
Процентный риск	-0,69%				

Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	28 751	2 654	6 460	3 152	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315

При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	41 018
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 985 740
Процентный риск	1,37%

Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-28 751	-2 654	-6 460	-3 152	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-41 018				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 985 740				
Процентный риск	-1,37%				

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.07.2021 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	1 109 561	86 714	287 375	562 683	3 763 881
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	1 109 561	86 714	287 375	562 683	3 758 992
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	4 889
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 109 561	86 714	287 375	562 683	3 763 881
	Итого активов нарастающим итогом	1 109 561	1 196 275	1 483 650	2 046 333	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	7 625	6 619	18 170	333 771	590 948
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	6 385	4 140	14 451	326 327	516 648
4.4	Прочие пассивы	1 240	2 479	3 719	7 444	74 300
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 625	6 619	18 170	333 771	590 948
	Итого обязательств нарастающим итогом	7 625	14 244	32 414	366 185	X
7	Гэп, стр.3-стр.6	1 101 936	80 095	269 205	228 912	3 172 933
	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	145,5	84,0	45,8	5,59	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)	21 120	1 335	3 365	1 145	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	26 965				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 753 240				
Процентный риск	0,98%				

Стресс-тест падение 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-21 120	-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%				

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, 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, связанного 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 СVP 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 01.10.2021	на 01.09.2021	на 01.07.2021
Операционный риск, тыс. руб.	86 123	86 123	86 123

Плановый показатель операционного риска на 01.10.2021 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 3 квартал 2021 г.» в 71,5 млн. руб. или 2,6% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка равной 2 748,7 млн. руб.

Отклонение фактического объема операционного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.10.2021 г.:

Значимый риск	Объем на 01.10.2021 г.				Отклонение	
	Факт		План			
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	п.п.
Операционный риск	86 123	2,9	71 516	2,6	+14 607	0,3

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	2 985 740 на 01.10.2021		Показатель	2 753 240 на 01.07.2021	
	тыс. руб.	в % от капитала		тыс. руб.	в % от капитала
Кредитный риск (КРЗ)*	9 553 689,2	320,0	Кредитный риск	9 648 458,3	350,4
Рыночный риск	205 592,8	6,9	Рыночный риск	191 185,4	6,9
Операционный риск	86 123,0	2,9	Операционный риск	86 123,0	3,1
<i>Агрегированный риск</i>	9 845 405,0	329,8	<i>Агрегированный риск</i>	9 925 766,7	360,4

* 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 N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена ниже.

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Базовый капитал	2 108 608	1 888 431
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 108 608	1 888 431
Дополнительный капитал	877 132	224 969
Собственные средства (капитал)	2 985 740	2 113 400

В апреле 2021 года Банк привлек субординированный депозит. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Данный субординированный депозит включен в состав дополнительного капитала.

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

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

	Минимально допустимое значение	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5	17,1	12,7
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6,0	17,1	12,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0	24,2	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 сентября 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	-	27 031	161 654	188 685
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(31)	(158 052)	(158 083)
Прочие активы	-	-	22	22
Средства клиентов	13 285	488 315	183 180	684 780
- расчетные счета юридических лиц	318	-	25 100	25 418
- депозиты юридических лиц	12 967	-	-	12 967
- субординированный депозит	-	-	150 000	150 000
- текущие счета физических лиц	-	7 380	1 788	9 168
- срочные вклады физических лиц	-	480 935	6 292	487 227
Прочие обязательства	-	22 306	45 342	67 648
Условные обязательства кредитного характера				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 518	718	5 236
- выданные гарантии	-	-	32 309	32 309
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(24)	(10)	(34)

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 9 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	1 064	7 856	8 920
Процентные расходы	356	31 324	8 070	39 750
Комиссионные доходы	23	186	1 273	1 482
Прочие операционные доходы	6	-	211	217
Административные и прочие операционные расходы	-	23 600	9 516	33 116

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	136	28 532	28 669
Процентные расходы	334	25 526	1 171	27 031
Комиссионные доходы	23	370	1 357	1 750
Прочие операционные доходы	6	-	217	223
Административные и прочие операционные расходы	-	24 981	19 847	44 828

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

12 ноября 2021г.