

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Нацинвестпромбанк» (АО)
за период, закончившийся 30 июня 2021 года**

Содержание

1. Общая информация о Банке	4
2. Основные положения учетной политики	6
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
2.3 Информация об изменениях в Учетной политике на 2021 г.	14
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2 Ценные бумаги	15
3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	16
3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
3.5 Прочие активы и текущие требования по налогу	18
3.6 Средства на счетах клиентов	18
3.7 Выпущенные долговые ценные бумаги	19
3.8 Прочие и налоговые обязательства	20
3.9 Уставный капитал Банка	20
3.10 Условные обязательства кредитного характера	20
3.11 Информация об операциях аренды	22
3.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	23
4.1 Процентные доходы и расходы	23
4.2 Комиссионные доходы и расходы	23
4.3 Прочие операционные доходы	24
4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.5 Операционные расходы	24
4.6 Расход по налогам	25
4.7 Изменение резерва на возможные потери	25
5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале	26
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	27
6.1 Состав собственных средств (капитала)	27
6.2 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	27
6.3 Информация о нормативах достаточности капитала	28
6.4 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	28
6.5 Процесс управления капиталом	28
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	30
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления	32
9.1 Информация об управлении рисками в Банке	32
9.2 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	35
10. Сегментный анализ	66
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	66
12. Информация о системе оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО)	67
13. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию	67

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Нацинвестпромбанк» (АО) за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности «Нацинвестпромбанк» (АО), не представленной в составе форм отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности, а также на других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлены в тысячах рублей, если не указано иное;

Промежуточная отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2021 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2021 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2021 года.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.nipbank.ru.

1. Общая информация о Банке

Наименование кредитной организации «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество)

Юридический адрес: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., д. 10

«Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество) зарегистрирован в Банке России 06 сентября 1994 г.

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 03 марта 2015 года № 3077, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-07232-010000 от 16 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04221-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04587-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)

Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкирев пер., 7	13.04.2011
Дополнительный офис "Лианозовский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 256 выдано 02.12.2004г.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Основные показатели деятельности

Банк завершил 1-ое полугодие 2021 года со следующими экономическими показателями:

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Активы	12 651 748	13 634 393
Капитал	2 773 985	2 779 590

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 216	50 472
Прибыль (убыток) после налогообложения	4 775	29 992

Активы Банка за 1-ое полугодие 2021 года снизились на 982,6 млн. руб.. в основном, за счет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и сокращения ссудной задолженности.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 полугодии 2021 года

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования.

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 г. уровень инфицирования остается высоким, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года могут быть введены дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться, в значительной степени за счет восстановления внешнего и внутреннего спроса в результате ослабления ограничений, а также за счет мер государственной поддержки и позитивной конъюнктуры на мировых рынках основных товаров российского экспорта, в числе которых нефть, газ, нефтехимическая продукция, металлы, продукция АПК и лесного комплекса. Восстановлению также способствовало сохранение программ государственной поддержки в области ипотечных и автокредитов, мягкая денежно-кредитная политика, а также временное снижение макропруденциальных требований в рамках проводимой Банком России контрциклической политики.

Опережающее восстановление спроса по сравнению с возможностями предложения, рост мировых цен, включая цены на продовольствие и ряд других факторов в т.ч. временных, привели к ускорению инфляции до уровня 6,5% на конец июня по сравнению с 4,9% на конец 2020 года и 5,8% в конце марта 2021 г. Для снижения инфляции до целевого уровня 4% Банк России повысил ключевую ставку на 225 базисных пунктов с начала 2021 года, последнее повышение произошло 23 июля 2021 г. до уровня 6,5%.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы, как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заёмщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка в текущей макроэкономической ситуации. Деятельность в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 г., и в течение 2020 года осуществлялась в полном объеме. По состоянию на 01 июля 2021 г. расчет капитала и обязательных нормативов проводится Банком с учетом обязательных надбавок и без применения мер, улучшающих значения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов в рамках регулятивных послаблений Банка России.

2. Основные положения учетной политики

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017, иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, а также внутренними документами Банка.

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 2021 году применяет те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2020 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.14 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

- отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:
 - право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода;
 - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана;
- если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход;
- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- процентные доходы по предоставленным кредитам сроком более года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее ССПСД) или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применения эффективной ставки процента (далее –ЭПС), в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых инструментов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные доходы по производным финансовым активам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового актива;
- процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:
 - финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3). Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
 - созданных или приобретенных кредитнообесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости;
- комиссионные доходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка;
- расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:
 - расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
 - сумма расхода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в отношении признания расхода;
- если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход;

- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, покупателем, потребителем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- процентные расходы по выпущенным векселям, привлеченным средствам юридических и физических лиц со сроком погашения более одного года на дату первоначального признания, оцениваемым по амортизированной стоимости, в случае если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС;
- процентные расходы по производным финансовым обязательствам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового обязательства;
- комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентами Банку;
- Банк признает обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по выплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством РФ.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. «Нацинвестпромбанк» (АО) производит распределение прибыли по итогам года согласно уставным документам и решениям общего собрания акционеров.

Отражение активов и обязательств

Финансовые инструменты

В зависимости от классификации финансовых инструментов они отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая для инструментов, оцениваемых впоследствии не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается/уменьшается на сумму транзакционных издержек, непосредственно связанных с приобретением/выпуском финансового инструмента. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Прибыль или убыток от первоначального признания отражается в бухгалтерском учете только в том случае, если разница между справедливой стоимостью, определенной с использованием наблюдаемых рыночных данных, и ценой сделки является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными внутренними нормативными документами Банка.

Финансовые активы в целях последующего учета должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от:

- бизнес – модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками: являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентов.

Оценка бизнес-модели, в рамках которой Банк удерживает актив, определяется на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Оценка характеристик денежных потоков на предмет соответствия критерию осуществления выплат исключительно в погашение основной суммы долга и процентов осуществляется путем рассмотрения контрактных условий финансового актива. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски и издержки, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Долговые инструменты, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели удерживать актив для получения контрактных денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение контрактных денежных потоков от активов, так и получение денежных потоков от продажи активов, и контрактные условия которых отвечают требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется на основании бизнес-моделей, отличных от описанных выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует требованиям для оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССОПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое возникло бы в противном случае.

После первоначального признания стоимость долговых финансовых инструментов изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания финансовых инструментов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли. Выбор метода последующего учета осуществляется в отношении каждой отдельной инвестиции.

Финансовые обязательства Банка оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССОПУ (производных финансовых инструментов), а также финансовых обязательств, классифицированных в категорию ССОПУ на основании решения Руководства Банка ввиду того, что управление такими обязательствами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Реклассификация отражается в отчете перспективно.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов. По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до сумм оценочного резерва под ОКУ, определенного в соответствии с требованиями МСФО 9. Оценочный резерв в соответствии с требованиями МСФО 9 рассчитывается на основании модели ожидаемых кредитных убытков. Данная модель предусматривает подход «трех стадий» обесценения, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Описание порядка определения ОКУ приведено в разделе 9.2.1 Пояснительной записки.

Прекращение признания финансовых инструментов. Основаниями для прекращения признания финансовых активов являются:

- погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;
- принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания
- уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (то есть когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном, кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от пересмотренных условий финансового актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной ставки, не менее, чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от пересмотренного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости в составе операционных доходов или расходов.

Критерии, используемые для списания активов за счет сумм резервов на возможные потери. Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Банка на основании заключения Юридического управления и согласованного с Кредитным управлением.

Безнадежная задолженность по ссуде может быть списана по решению Правления Банка по истечении трех лет после отнесения ссуды на счет просроченной задолженности.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ, и использованные Банком при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Доллар США	72.3723	73.8757
Евро	86.2026	90.6824

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, а также денежные средства в банкоматах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по ССОПУ.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Ссудная задолженность

Ссудная задолженность первоначально оценивается по справедливой стоимости с учетом дополнительных затрат по сделке, а затем – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Вложения в ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по ССПСД и ССОПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, отражаемым по ССПСД, рассчитывается и признается на основе метода эффективной ставки процента. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ОКУ, отражается в составе прибыли или убытка. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по ССОПУ, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инструментов к категории оцениваемых по ССПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССПСД прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии.

Убытки от обесценения и их восстановления, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

После первоначального признания стоимость долговых бумаг изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

В Учетной политике для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и подлежат проверке на обесценение.

Недвижимое имущество, (включая земельные участки), используемое для осуществления основной деятельности, учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость основных средств на дату переоценки. Переоценка по справедливой стоимости осуществляется на регулярной основе ежегодно на конец отчетного года.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Амортизация по земельным участкам не начисляется.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств, не зависимо о величины затрат, и амортизируются по сроку полезного использования, определенному для основного объекта учета.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств определяются как финансовый результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
- затраты, связанные с выбытием;
- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств;
- при реализации объекта основных средств определенная договором купли-продажи выручка от реализации объекта имущества.

Полученный финансовый результат сравнения суммы указанных выше показателей при выбытии объектов основных средств отражается на соответствующих счетах по учету доходов и расходов.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Амортизация по такой недвижимости не начисляется. Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется, однако ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Учет договоров аренды

Договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора:

Банк арендует офисную недвижимость. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанные по первоначальной стоимости амортизируются линейным методом в течение полезного срока использования актива или срока аренды, в зависимости от того, какой из них раньше закончится.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды в отношении следующих договоров аренды:

- краткосрочная аренда (краткосрочным договором аренды является договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев);

- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в составе операционных расходов в течение срока аренды.

При определении срока аренды Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды включаются в срок аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

НДС включается в состав платежей, участвующих в расчете обязательства по аренде.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- уплаченные на дату начала аренды или до такой даты обеспечительный платеж, подлежащий зачету в счет уплаты арендных платежей, а также порядок зачета или возврата которого не определен однозначно в договоре.

Субординированные депозиты полученные

Привлеченные субординированные депозиты, в том числе от акционеров Банка, отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету привлеченных средств. Проценты по субординированным депозитам начисляются ежемесячно по ставке, предусмотренной условиями договора.

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Принимаемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в положении Банка России от 04.07.11 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, отражаются в балансе по справедливой стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства Банка

Средства кредитных организаций, физических и юридических лиц, а также выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, отражаются в балансе по справедливой стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по продажной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая текущая стоимость, только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение взаимозачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства и в случае несостоятельности или банкротства.

В отчетном периоде в «Нацинвестпромбанк» (АО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Ниже приведены основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Резерв на возможные потери

Резервы под обесценение ссуд и дебиторской задолженности создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, основанного на фактических показателях, имеющихся на отчетную дату. При наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на показатели Банка в последующие периоды.

При формировании, корректировке резервов Банк руководствуется "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" №590-П от 28.06.2017, Положением Банка России от 23.10.17 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.05 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

Банком применяется оценка ссуд, прочих требований, гарантий и условных обязательств на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

База для формирования резерва под операциями с резидентами офшорных зон в течение года у Банка отсутствовала.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по ССПСД – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;

- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ОКУ между Стадией 1 и Стадиями 2 или 3 по причине того, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска;
- создание дополнительных оценочных резервов под ОКУ для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ОКУ изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих экономических условиях. Банк также производит регулярное обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

Справедливая стоимость основных средств

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельного участка и здания оценку, выполненную независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества. Данная оценка включает в себя некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые потенциально могут быть неточными из-за индивидуальных особенностей объектов недвижимости и их расположения. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию за 31 декабря 2020 года.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с даты последней переоценки.

Определение срока аренды

Банк арендует офисные здания у третьих лиц. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определил срок аренды на дату признания активов в форме права пользования 5 лет.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подтверждено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию за 31 декабря 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость-это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

2.3 Информация об изменениях в учетной политике на 2021 г

В Учетную политику по бухгалтерскому учету на 2021г. внесены изменения в связи с изданием и вступлением в силу Указания № 5546-У от 14.09.2020г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П»

- включение НДС в стоимость основного средства, нематериального актива;
- активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка не признаются в составе запасов. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Наличные денежные средства	289 882	349 780
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	765 705	240 742
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	54 351	97 031
- Российской Федерации	67 822	108 653
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	168 105	597 152
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 345 865	1 393 358

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 июля 2021 года представляет собой максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает резерва по ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

3.2 Ценные бумаги

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	за 30 июня 2021		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	2 137 460	07.06.2023-25.11.2030	5.70-7.90
Еврооблигации	1 230 944	02.02.2022-27.01.2029	2.55-5.95
Облигации кредитных организаций	461 924	15.07.2021-10.12.2026	3.25-4.90
Муниципальные облигации	429 534	08.07.2025-30.11.2027	5.75-6.05
Облигации Российской Федерации	397 860	20.11.2032	1.85
Итого долговых ценных бумаг	4 657 722		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 657 722		

	за 31 декабря 2020		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	2 404 797	15.07.2021-10.10.2030	4.90-8.25
Еврооблигации	2 074 149	19.07.2021-29.06.2027	2.55-5.95
Муниципальные облигации	361 123	05.09.2023-29.07.2027	5.75-6.10
Облигации кредитных организаций	245 943	10.12.2026	3.25
Облигации Российской Федерации	183 537	20.11.2032	1.85
Итого долговых ценных бумаг	5 269 549		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 269 549		

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Облигации Российской Федерации	397 860	183 537
Муниципальные облигации	154 843	-
Еврооблигации	-	78 802
Итого долговых ценных бумаг	552 703	262 339
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	552 703	262 339

3.2.2 Методы оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	за 30 июня 2021			за 31 декабря 2020		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	2 137 460	-	-	2 404 797	-	-
Еврооблигации	1 230 944	-	-	2 074 149	-	-
Облигации кредитных организаций	461 924	-	-	245 943	-	-
Муниципальные облигации	429 534	-	-	361 123	-	-
Облигации Российской Федерации	397 860	-	-	183 537	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 657 722	-	-	5 269 549	-	-

Определение справедливой стоимости осуществляется в соответствии с внутренним положением Банка «Методика определения справедливой стоимости вложений в долговые обязательства и долевые ценные бумаги» от 21.08.2020г., раскрытая на сайте Банка www.nipbank.ru.

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием различных корректировок.

3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

	за 30 июня 2021			за 31 декабря 2020		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Требования к юридическим лицам						
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3 956 943	(51 909)	3 905 034	4 339 884	(107 538)	4 232 346
Прочие корпоративные кредиты	691 754	(5 375)	686 379	788 615	(15 672)	772 943
Требования к кредитным организациям						
Обратное РЕПО	-	-	-	194 832	-	194 832
Межбанковские кредиты и депозиты	8 860	-	8 860	8 048	-	8 048
Требования к физическим лицам						
Кредиты физическим лицам - потребительские	427 270	(10 039)	417 231	426 297	(18 593)	407 704
Ипотечные и иные жилищные кредиты	343 630	(4 789)	338 841	136 379	(5 086)	131 293
Кредитные карты	5 062	(43)	5 019	4 649	(51)	4 598
Автокредитование физических лиц	6 941	(79)	6 862	5 816	(77)	5 739
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	5 440 460	(72 234)	5 368 226	5 904 520	(147 017)	5 757 503

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	за 30 июня 2021		за 31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 942 466	36.18	1 480 393	25.71
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 314 323	24.48	1 555 167	27.01
Промышленность	897 528	16.72	991 717	17.23
Физические лица	767 953	14.31	549 334	9.54
Предприятия торговли	310 733	5.79	323 578	5.62
Финансы и инвестиции	8 860	0.16	202 880	3.53
Сельское хозяйство	8 464	0.16	11 126	0.19
Транспорт и связь	-	-	438 798	7.62
Прочее	117 899	2.20	204 510	3.55
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 368 226	100.00	5 757 503	100.00

Дополнительный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам и срокам представлен в разделе 9 Пояснительной записки.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в разделе 12.

На отчетную дату все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Основные средства	1 069 920	1 077 779
Активы в форме права пользования	9 932	11 901
Нематериальные активы	656	978
Материальные запасы		2
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 080 508	1 090 660

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, а также ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства отсутствуют.

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.21 года.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Национальное Агентство Оценки и Консалтинга», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценщик Мельников С.В. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», свидетельство № 945 от 21.12.2007г.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени. По результатам оценки справедливая стоимость здания была определена на уровне 891 814 тыс. руб. и справедливая стоимость

земли на уровне 169 869 тыс. руб. Данные величины получены как итог обоснованного обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

За 1-ое полугодие 2021 года не произошло существенных изменений в составе и стоимости основных средств.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Незавершенное строительство на 01.07.2021 года отсутствует.

В соответствии с МСФО 16 Банк отразил в составе данной статьи активы в форме права пользования, представляющие собой недвижимость, арендованную для размещения в ней дополнительных офисов Банка.

Активы в форме права пользования. Банк арендует офисную недвижимость. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2020 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

Офисная недвижимость	
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года (после перехода на МСФО16)	15 862
Амортизационные отчисления за 2020 год	(3 965)
Переоценка обязательств по аренде	4
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	11 901
Амортизационные отчисления за 1-ое полугодие 2021 года	(1 985)
Переоценка обязательств по аренде	16
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года	9 932

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 1-ое полугодие 2021 года составили 445 тыс. руб.

3.5 Прочие активы и текущие требования по налогу

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Прочие активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 009	14 598
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 519	1 779
Оценочные начисления страховых взносов	612	612
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	277
Прочее	262	53
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	6 402	17 319
За вычетом резерва под обесценение	(405)	(2 408)
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	5 997	14 911
Текущие требования по налогу на прибыль	7	7
Итого прочих активов и требований по налогу	6 004	14 918

3.6 Средства на счетах клиентов

Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц. Банк оценивает средства на счетах клиентов по амортизированной стоимости. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	16	28
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 206 666	1 167 526
- Срочные депозиты	1 492 660	1 639 581
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	35 314	23 054
- Срочные депозиты	-	2 001
Итого средств корпоративных клиентов	2 734 656	2 832 190
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	856 832	1 388 094
- Срочные вклады	4 369 847	4 749 770
Итого средств физических лиц	5 226 679	6 137 864
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 961 335	8 970 054
Средства кредитных организаций	370 225	235 578
Итого средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 331 560	9 205 632

Далее приводится информация о средствах клиентов - некредитных организациях в разрезе видов экономической деятельности клиентов.

	за 30 июня 2021		за 31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовое посредничество и страхование	598 279	7.52	659 756	7.35
Оптовая и розничная торговля	533 978	6.71	656 267	7.32
Добывающая и обрабатывающая промышленность	433 234	5.44	495 265	5.52
Научные исследования и разработки	320 213	4.02	235 551	2.62
Операции с недвижимым имуществом	238 871	3.00	333 475	3.72
Транспорт и связь	97 380	1.22	49 871	0.56
Деятельность гостиниц и ресторанов	81 450	1.02	82 300	0.92
Строительство	69 385	0.87	13 567	0.15
Прочие виды деятельности	326 552	4.10	281 083	3.13
Индивидуальные предприниматели	35 314	0.45	25 055	0.28
Физические лица	5 226 679	65.65	6 137 864	68.43
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 961 335	100.00	8 970 054	100.00

Банк не допускал случаев невыполнения принятых на себя обязательств по выплате основной суммы долга и/или процентов, а также не нарушал других условий договоров в отношении привлеченных средств в течение отчетного и предшествующего ему периода.

Анализ средств клиентов по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в разделе 12.

3.7 Выпущенные долговые ценные бумаги

	за 30 июня 2021		за 31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Сроки погашения
Векселя, в том числе				
-процентные (0.20%-6.00%)	1 690 631	по предъявлении - 15.12.2023	2 070 360	28.01.2021 – 28.04.2023
-беспроцентные	130 270	по предъявлении	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 820 901		2 070 360	

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 июля 2021 года и Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные долговые обязательства. Банк оценивает выпущенные долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости.

Анализ выпущенных долговых обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

3.8 Прочие и налоговые обязательства

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Прочие обязательства		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	21 352	25 687
Суммы до выяснения	12 576	2 665
Обязательства по аренде	10 755	12 681
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6 803	11 694
Оценочные начисления по социальному страхованию	6 170	8 973
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	3 484	-
Прочий отложенный доход	2 806	1255
Кредиторская задолженность	51	515
Взносы в государственную систему страхования вкладов	-	8 637
Прочее	2	4
Итого прочих обязательств	63 999	72 111
Отложенное налоговое обязательство	198 050	198 050
Итого прочих и налоговых обязательств	262 049	270 161

Анализ прочих обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации приведен в Разделе 9.

3.9 Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала
Обыкновенные акции	9 213 000	100	921 300 000
Итого уставный капитал	9 213 000	100	921 300 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30.06.2021 г. составляет 921 300 тысяч рублей. По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 30.06.2021 г. Банк не эмитировал привилегированные акции.

В 2020 и в 1-м полугодии 2021 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам. В течение 2020 года и в 1-го полугодия 2021 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 30 июня 2021 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход отсутствует.

3.10 Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	за 30.06.2021	за 31.12.2020
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	163 709	353 485
Гарантии выданные	137 004	21 993
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	300 713	375 478
За вычетом резерва под кредитные убытки	(865)	(7 013)
Корректировка до оценочного резерва	(3 343)	(6 093)
Итого обязательств кредитного характера	296 505	362 372

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены изменения в резервах под убытки по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям.

	За период, закончившийся			Итого
	30 июня 2021			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	6 343	6 763	-	13 106
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(2 135)	(6 763)	-	(8 898)
Оценочный резерв под кредитные убытки за 30 июня	4 208	-	-	4 208

	За период, закончившийся			Итого
	30 июня 2020			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	6 023	2 363	-	8 386
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	4 102	(2 308)	-	1 794
Оценочный резерв под кредитные убытки за 30 июня	10 125	55	-	10 180

3.11 Информация об операциях аренды

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Ниже представлена информация о заключенных договорах на аренду зданий.

	за 30.06.2021	за 31.12.2020
Менее 1 года	4 778	3 948
От 1 до 5 лет	7 058	8 733
Итого обязательств по операционной аренде	11 836	12 681

3.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Во втором квартале 2021 года Банк получил по договору об отступном недвижимость, отнесенную к категории долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Первоначально данная недвижимость была оценена Банком по балансовой сумме отступного в размере 100 374 тыс. руб.

В соответствии с планом продаж, планируется ее реализация в течение года.

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах**4.1 Процентные доходы и расходы**

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Процентные доходы, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	178 282	232 482
Кредиты, выданные физическим лицам	30 786	40 441
Прочие средства в банках	44	7 161
Средства в Банке России	-	1 687
Кредиты банкам	-	55
Корреспондентские счета в других банках	3	-
	209 115	281 826
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 672	75 634
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 631
	128 672	82 265
Итого процентных доходов	337 787	364 091
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(101 930)	(163 799)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(37 588)	(3 079)
Срочные депозиты юридических лиц	(35 852)	(40 484)
Средства банков	(4 185)	(79)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 586)	(2 068)
Счета до востребования физических лиц	(929)	(822)
Расчетные счета юридических лиц	(380)	(254)
Прочие процентные расходы	(108)	(586)
Итого процентных расходов	(182 558)	(211 171)
Чистые процентные доходы	155 229	152 920

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	34 591	30 921
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	5 528	3 702
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 933	5 125
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 520	1 712
Комиссия от выдачи банковских гарантий	1 049	6 012
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	874	754
Прочее	349	347
Итого комиссионных доходов	48 844	48 573
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 154)	(7 278)
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	(3 767)	(2 860)
Комиссия за клиринговое обслуживание	(827)	(2 645)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(630)	(386)
Комиссия за организацию торгов на биржах	(546)	(568)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(337)	(234)
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(250)	(725)
Прочее	(56)	(47)
Итого комиссионных расходов	(16 567)	(14 743)
Чистый комиссионный доход	32 277	33 830

4.3 Прочие операционные доходы

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Доходы от операций с предоставленными кредитами	5 989	15
Доходы от аренды	1 088	1 010
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	473	676
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	46	22
Полученные штрафы, пени, неустойки	1	2
Прочие доходы	271	1 244
Итого прочих операционных доходов	7 868	2 969

4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Еврооблигации	21 220	(4 632)
Ценные бумаги кредитных организаций	755	(1 476)
Облигации Российской Федерации	(6 256)	-
Муниципальные облигации	(10 218)	15 347
Корпоративные ценные бумаги	(70 521)	25 152
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65 020)	34 391

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.5 Операционные расходы

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Расходы на содержание персонала	112 166	117 618
Охрана	22 244	10 903
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	16 717	17 090
Амортизация	11 299	10 501
Налог на имущество	8 358	7 894
Расходы по страхованию	6 915	16 228
Расходы на информационные и консультационные услуги	5 585	4 440
Затраты на программное обеспечение	3 948	4 094
Налог на добавленную стоимость	3 027	3 199
Услуги связи	2 245	2 500
Расходы на аудит	1 346	1 331
Расходы от списания стоимости запасов	924	806
Реклама и маркетинг	900	1 000
Расходы по договорам аренды	657	835
Земельный налог	630	630
Прочие налоги	334	56
Транспортный налог	74	-
Неустойки (штрафы, пени)	64	52
Расходы от операций с предоставленными кредитами	21	10
Расходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	12 109
Прочие	12 859	5 811
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	210 313	217 107

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 20 256 тыс. рублей (21 550 тыс. руб. – за 1-ое полугодие 2020 года).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Налог на прибыль, в том числе	6 441	8 701
налог на доходы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами	974	4 075
налог на доходы по операциям с корпоративными ценными бумагами	5 467	4 626
Итого расходы по налогам	6 441	8 701

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	1-ое полугодие 2021	1-ое полугодие 2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 216	50 472
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	2 243	10 094
Прочие невременные разницы	(2 243)	(10 094)
Налоговые отчисления по ставкам, отличным от 20%	6 441	8 701
Расходы по налогу на прибыль за год	6 441	8 701

4.7 Изменение резерва на возможные потери

Далее представлен анализ изменений резервов на возможные потери за 2020г. и за 1-ое полугодие 2021г.

Наименование актива (инструмента)	Остаток за 31.12.2020	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание резерва	Корректировка до оценочного резерва	Остаток за 30.06.2021
Ссудная задолженность	145 960	(64 043)	(5 601)	(4 221)	72 095
Начисленные процентные доходы	1 057	(469)	(384)	(65)	139
Прочие требования	2 408	(1 931)	(72)	-	405
Условные обязательства кредитного характера	13 106	(6 148)	-	(2 750)	4 208
Итого	162 531	(72 591)	(6 057)	(7 036)	76 847

Наименование актива (инструмента)	Остаток за 31.12.2019	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание резерва	Корректировка до оценочного резерва	Остаток за 31.12.2020
Ссудная задолженность	200 936	(99 333)	-	44 357	145 960
Начисленные процентные доходы	561	(283)	-	779	1 057
Прочие требования	167 542	1 665	(166 799)	-	2 408
Условные обязательства кредитного характера	8 386	3 971	-	749	13 106
Итого	377 425	(93 980)	(166 799)	45 885	162 531

5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01 января 2020	921 300	21 793	793 305	46 065	3 031	301 295	2 086 789
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	(717)	(717)
Данные на 01 января 2020 (скорректированные)	921 300	21 793	793 305	46 065	3 031	300 578	2 086 072
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	(21 793)	-	-	(3 031)	29 992	5 168
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	29 992	29 992
прочий совокупный доход	-	(21 793)	-	-	(3 031)	-	(24 824)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	921 300	-	793 305	46 065	-	330 570	2 091 240
Данные на 01 января 2021	921 300	-	792 200	46 065	-	315 569	2 075 134
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
Данные на 01 января 2021 (скорректированные)	921 300	-	792 200	46 065	-	315 569	2 075 134
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	-	4 775	4 775
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	4 775	4 775
прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Данные за отчетный период	921 300	-	792 200	46 065	-	320 344	2 079 909

В 2021-2020 годах Банк не осуществлял ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

В связи с переходом в РПБУ с 1 января 2020 года на принципы учета по МСФО 16 Банк отразил убыток от применения новых принципов учета по статье «Нераспределенная прибыль (убыток) публикуемой формы отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» в сумме 717 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30.06.2021 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 773 985 тысяч рублей (31.12.2020г.: 2 779 590 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежедневно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

6.1 Состав собственных средств (капитала)

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Уставный капитал	921 300	921 300
Резервный фонд	46 065	46 065
Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	346 603	297 059
Нематериальные активы	(656)	(978)
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	(5 927)	-
Базовый капитал	1 307 385	1 263 446
Субординированный заем с дополнительными условиями	32 940	65 880
Добавочный капитал	32 940	65 880
Основной капитал	1 340 325	1 329 326
Прирост стоимости имущества при переоценке	792 200	792 200
Субординированные кредиты	641 460	608 520
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	49 544
Дополнительный капитал	1 433 660	1 450 264
Собственные средства (капитал)	2 773 985	2 779 590

По состоянию на 01.07.2021г. Банк выполняет требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капитала.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (921 300 тыс. руб.), и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами (за 30.06.2021 – 346 603 тыс. руб.).

Дополнительный капитал формируется, в основном, за счет прироста стоимости имущества при переоценке (792 200 тыс. руб.) и субординированных кредитов (за 30.06.2021 – 641 460 тыс.руб.)

Полную информацию об условиях и сроках привлечения инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П Банк раскрывает на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие регуляторной информации».

6.2 Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 за 30 июня 2021 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	7 693 297	6 703 047	6 703 047
Рыночный риск	6 141 821	6 141 821	6 141 821
Операционный риск	1 107 988	1 107 988	1 107 988
Итого показатели для расчета нормативов	14 943 106	13 952 856	13 952 856

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 за 31 декабря 2020 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	7 941 923	6 951 673	6 951 673
Рыночный риск	6 962 765	6 962 765	6 962 765
Операционный риск	1 150 550	1 150 550	1 150 550
Итого показатели для расчета нормативов	16 055 238	15 064 988	15 064 988

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется стандартный подход, предусмотренный Главой 2 Инструкции №199-И.

6.3 Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать следующие соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

	Минимальные значения	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5%	9.4%	8.4%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0%	9.6%	8.8%
Норматив достаточности общего капитала Н1.0	8.0%	18.6%	17.3%
Норматив финансового рычага Н1.4	3.0%	11.4%	10.6%

За 1-ое полугодие 2021 года нормативы достаточности капитала увеличились, увеличение составило от 0,8% (норматив Н1.2) до 1,3% (норматив Н1.0).

6.4 Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Величина собственных средств (капитала) за последний год характеризовалась следующими значениями:

Дата	тыс. руб.	Норматив Н1.1	Норматив Н1.2	Норматив Н1.0
30.06.2020	2 721 115	9.95	10.47	20.02
31.07.2020	2 709 414	9.57	10.08	19.40
31.08.2020	2 721 020	8.62	9.07	17.51
30.09.2020	2 716 993	8.69	9.14	17.67
31.10.2020	2 724 254	8.87	9.33	17.97
30.11.2020	2 810 728	8.70	9.15	18.11
31.12.2020	2 779 590	8.39	8.82	17.31
31.01.2021	2 818 181	8.07	8.28	16.92
28.02.2021	2 791 369	8.31	8.52	17.23
31.03.2021	2 788 027	9.09	9.32	18.06
30.04.2021	2 783 522	9.25	9.48	18.33
31.05.2021	2 796 026	9.12	9.35	18.16
30.06.2021	2 773 985	9.37	9.61	18.56

6.5 Процесс управления капиталом

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Оценка требований к капиталу Банка основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери представляют собой оценку средних прогнозируемых (возможных) потерь по отдельному активу, финансовому инструменту или операции (объекту риска) или по совокупности активов (далее - портфелю). Ожидаемые потери - это, чаще всего, неизбежные регулярные небольшие потери в основных видах деятельности, рассчитанные статистически. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного портфеля и определяют уровень резервов, сформированный под него.

Непредвиденные потери (возникают редко, обычно в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных по-

теперь производится за счет капитала Банка.

«Стратегия управления банковскими рисками и капиталом» преследует цель установления мер по обеспечению достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для выполнения данных целей Банк определяет следующие задачи:

- осуществление планирования капитала исходя из установленной Стратегии развития;
- определение ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним Положением Банка.

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального органов управления банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);
- разработка методов и исполнение процедур идентификации существенных рисков;
- разработка методов и исполнение процедур оценки существенных рисков;
- осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- проведение на регулярной основе мониторинга рисков
- составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;
- контроль со стороны СВА.

При определении процедуры обеспечения достаточности капитала, Банком рассматривается два условных направления, которые формально определяются составными параметрами числителя и знаменателя формулы расчета коэффициента достаточности капитала. Регулирующая роль коэффициента реализуется через введение нормативов, которые устанавливают связь между величиной банковского капитала, объемом и качеством активов Банка:

- первое направление (элементы знаменателя из формулы расчета Н1) - это расчет минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски;

- второе направление - оценка капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" (далее - Положение № 646-П), то есть расчет непосредственно капитала.

Для измерения достаточности капитала Банк применяет норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 – отношение капитала Банка к активам, взвешенным с учетом риска. Норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. В расчет норматива Н1 включаются:

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- величина операционного риска;
- величина рыночного риска.

Планирование капитала осуществляется следующим образом:

- определение целевых уровней потребности в капитале;
- разработка стратегии и политик по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала (план по капиталу);
- определение ограничений капитала;
- определение и формальное закрепление риск-аппетита банка (установление предельных значений);
- определение конкретных инструментов изменения величины и структуры капитала;
- определение достаточности капитала;
- подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов).

Мониторинг риск-аппетита заключается в проведении:

- контроля на регулярной основе уровней достаточности капитала и лимитов на основе риск-аппетита;
- составлении внутренней отчетности по ВПОДК (объем рисков, капитал на покрытие рисков, соблюдение лимитов риск-аппетита, в том числе в разрезе видов риска и бизнесов);
- рассмотрении отчетов по ВПОДК руководством Банка, управленческие действия;
- определении тревожных уровней, включения мер по снижению рисков.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага, раскрытого Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма):

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Основной капитал, тыс. руб.	1 340 325	1 329 326
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11 788 569	12 492 757
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	11.4	10.6

За 1-ое полугодие 2021 года произошло увеличение показателя финансового рычага на 0,8%.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Денежные средства	289 882	349 780
Средств в Банке России за вычетом сумм обязательных резервов	765 705	240 742
Средства в кредитных организациях	290 278	802 836
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 345 865	1 393 358

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Общий отток денежных средств и их эквивалентов за 1-ое полугодие 2021 года составил 47 493 тыс. руб. Основными статьями использования денежных средств за год стали операционные расходы (214 787 тыс. руб.), проценты уплаченные (151 844 тыс. руб.), уменьшение объема привлеченных средств от клиентов и кредитных организаций (958 929 тыс. руб.) и по выпущенным долговым обязательствам (232 214 тыс.руб.). Основными статьями увеличения денежных средств стали полученные проценты (361 243 тыс. руб.), полученные комиссии (48 844 тыс. руб.), операции с иностранной валютой (15 898 тыс. руб.), привлечение средств от Банка России и других кредитных организаций (286 200 тыс. руб.), уменьшение портфеля ценных бумаг (456 678 тыс. руб.) и погашение ссудной задолженности (310 870 тыс. руб.). Отток средств от инвестиционной деятельности составил 1131 тыс. руб.

Общий приток денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2020 года составил 211 126 тыс. руб. Основными статьями использования денежных средств за год стали операционные расходы (251 584 тыс. руб.), проценты уплаченные (146 907 тыс. руб.), увеличение портфеля ценных бумаг (2 302 532 тыс. руб.). Основными статьями увеличения денежных средств стали полученные проценты (342 896 тыс. руб.), полученные комиссии (48 573 тыс. руб.), операции с иностранной валютой (82 105 тыс. руб.), приток по прочим обязательствам (13 470 тыс. руб.), привлечение средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями (143 828 тыс. руб.) и от погашения ссудной задолженности (1 946 354 тыс. руб.). Приток средств от инвестиционной деятельности составил 9 980 тыс. руб.

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления

9.1 Информация об управлении рисками в Банке

Структура рисков Банка в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности включает в себя все основные риски, присущие стандартной банковской деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый. Кроме вышеперечисленных рисков Банк оценивает уровень стратегического риска, риска концентрации, риска информационной безопасности, регуляторного риска.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка. Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления банковскими рисками и капиталом в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги 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;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие 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 концентрации - анализ чувствительности осуществляется через допущение о превышении показателя риска концентрации установленных лимитов в разрезе контрагентов (групп контрагентов) и в разрезе отраслевой и географической принадлежности контрагентов;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом «Нацинвестпромбанк» (АО) описывает общие направления и принципы функционирования системы управления рисками Банка, определяет меры, предпринимаемые Банком для управления рисками, включает в себя тактику управления рисками, декларирует подход к формированию внутренних процедур оценки достаточности капитала

Стратегией предусмотрена выработка направлений и способов минимизации, принимаемых Банком на себя рисков, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Банк вырабатывает определенный набор правил и ограничений для принятия решений. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков.

Основными задачами, реализуемыми в целях выполнения Стратегии, являются:

- разработка методик (программ) по выявлению рисков, измерение (оценка) и определения приемлемого уровня рисков;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках, оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- разработка и применение методик оценки эффективности применяемых мер;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков для обеспечения достаточности капитала Банка;
- корректное встраивание системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительного для Банка размера потери капитала.

В состав Стратегии включены:

- характеристики основных банковских рисков;
- роль Стратегии управления рисками и капиталом в системе управления Банком;
- процесс управления рисками;
- процесс управления капиталом;
- внутренние документы, регламентирующие систему управления рисками и капиталом;
- система информационного обеспечения;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- выполнение требований надзорного органа и раскрытие информации.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком, в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность Банка.

Система управления рисками в «Нацинвестпромбанк» (АО) в рамках ВПОДК представлена в виде проведения по каждому виду принимаемого Банком риска следующих процедур:

- выявление рисков (в том числе потенциальных), присущих деятельности Банка;
- определение значимых для Банка рисков;
- оценка значимых для Банка рисков;
- ограничение уровня риска;
- снижение уровня риска;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком при проведении стресс-тестирования;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Служба управления рисками, Управление отчетности и экономического анализа, Кредитное управление, Управление операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа, регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения Банков»;
- утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение;
- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков, в том числе Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за управлением рисками;
- утверждает основные принципы управления рисками;
- осуществляет оценку эффективности управления рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- устанавливает порядок внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- осуществляет реализацию Стратегии управления банковскими рисками и капиталом;
- осуществляет мониторинг и текущий контроль банковских рисков;
- утверждает лимиты по значимым рискам;
- осуществляет организацию контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- вырабатывает и предоставляет предложения Совету директоров, направленные на оптимизацию рисков;
- реализует программы подготовки служащих и выделение для этого необходимых ресурсов;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

- в части управления риском ликвидности:

- определение политики Банка в области управления ликвидностью;
- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между членами Правления Банка и руководителями подразделений Банка;
- рассмотрение и анализ потребности Банка в ликвидных средствах;
- определение мер по доведению показателей состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности до нормативных значений;
- разработка процедур и принятие необходимых мер при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- рассмотрение краткосрочного прогноза ликвидности;
- принятие решений по привлечению дополнительных ресурсов, по мобилизации ликвидных активов;
- на регулярной основе рассмотрение данных о состоянии требований и обязательств Банка;
- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

- в части управления процентным риском:

- формирование политики управления процентными рисками;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием процентного риска (включая планы действий на случай непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств);
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и оценка применяемых Банком стресс-тестов не реже одного раза в квартал;
- утверждение предложений по внедрению новых продуктов/операций, включающих подробное описание новых продуктов/операций, определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, анализ целесообразности внедрения новых продуктов/операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств Банка, процедуры мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов/операций;
- утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам.

- в части управления стратегическим риском:

- осуществление контроля за своевременным выявлением стратегического риска, адекватностью определения его размера и принятия мер по его минимизации;
- оценка влияния стратегического риска на достижение поставленных целей, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки стратегического риска;
- недопущение превышения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние стратегического риска.

- в части управления рыночным риском

- утверждение предложений по внедрению новых продуктов/операций, включающих подробное описание новых продуктов/операций, определение ресурсов, необходимых для эффективного управления рыночным риском, анализ целесообразности внедрения новых продуктов/операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка, процедуры мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска в отношении новых продуктов/операций;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

- в части управления риском легализации

- решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
- утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
- иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет

- в части управления кредитным риском:

- реализует кредитную политику Банка, определяет основные направления размещения денежных ресурсов, размер процентных ставок по выдаваемым кредитам;
- рассматривает предложения и принимает решения:
 - о выдаче кредитов заемщикам и предоставлении клиентам банковских гарантий на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка;
 - о продлении кредитных договоров на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка, в случае невозможности заемщиками по уважительным причинам своевременно погасить кредит и устанавливает размер процентных ставок по пролонгированным кредитам;
- анализирует целевое использование Заемщиком кредитов, соблюдение сроков возврата кредита и уплаты процентов, обеспеченность кредитов в случаях несоблюдения условий кредитных договоров принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании суммы задолженности;
- заслушивает на своих заседаниях сообщения руководителей Кредитного управления, отдела финансовых операций и корреспондентских отношений Управления операций на финансовых рынках, юридического управления о состоянии расчетов с клиентами банка по выданным кредитам и предложения по их возврату;
- принимает меры к привлечению кредитных ресурсов Центрального банка РФ и коммерческих банков;
- анализирует причины невозврата кредитов, достаточность применения мер по взысканию задолженности, намечает конкретные мероприятия по погашению долгов;
- принимает решения об изменении, дополнении Правил кредитования юридических и физических лиц, кредитных договоров и других документов, связанных с размещением денежных средств;
- в случаях, установленных нормативными документами Банка России, решения об уточнении классификации по ссудам, превышающим 5% от величины собственных средств (капитала) Банка, принимает Правление Банка.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: кредитного, операционного, рыночного, правового, репутационного, легализации, информационной безопасности, и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России;
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

9.2 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

9.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков у Банка в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк при проведении оценки кредитного риска и определении требований к капиталу на его покрытие охватывает все виды операций, несущих в себе данный вид риска. К ним Банк относит операции по предоставлению кредитов, в т.ч. межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; по учтенным Банком векселям; по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования; по приобретенным Банком по сделке правам, зкладным; по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки); по оплаченным Банком аккредитивам, в том числе по непокрытым аккредитивам; по требованиям Банка по операциям финансовой аренды и т.д.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми Банк может оказывать влияние.

Основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском достигается на основе системного и комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительным для Банка размеров.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска;

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление лимитов по определенным видам операций;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система (сбор и анализ информации о должниках (заемщиках), эмитентах, предоставление достоверной информации на постоянной основе органам управления Банка, руководителям структурных подразделений в объеме, достаточном для принятия управленческих решений и формированию достоверной отчетности и т.д.);
- система мониторинга.

Мониторинг кредитного риска осуществляется в Банке на регулярной основе

Выявление кредитного осуществляется как в разрезе отдельных должников, так и в целом по кредитному портфелю.

Выявление кредитного риска производится путем проведения анализа должника (заемщика) (в соответствии с разработанными в Банке методиками на основании Положения №590-П), как при выдаче ссуды, так и постоянного мониторинга, и выявления негативных факторов по существующим должникам (заемщикам) на основании:

- оценки финансового положения должника (заемщика);
- оценки качества обслуживания долга;
- заключений Юридического управления;
- прочих факторов.

Выявление кредитного риска также осуществляется с помощью индикаторов кредитного риска - (норматив Н6, Н7, Н25), рассчитываемых ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И от 29 ноября 2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Основными направлениями снижения (регулирования) кредитного риска является реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам и (или) уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К методам снижения регулирования кредитного риска относятся: диверсификация и концентрация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация (распределение) - формирование ссудного портфеля Банка активами вид, цены или доходность которых слабо коррелированы между собой. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие.

Концентрация кредитного риска может возникнуть, когда кредитный портфель Банка содержит прямые или косвенные инвестиции в долговые обязательства:

- одного клиента;
- группы взаимосвязанных лиц;
- конкретной отрасли или сектора экономики;
- региона;
- конкретной страны или группы стран, чьи экономики сильно взаимосвязаны;
- одного типа финансового инструмента.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных норм регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков.

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

- рост цены заемных ресурсов для клиента;
- увеличение капитала Банка;
- хеджирование против концентрации риска;
- обеспечение;
- двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения;
- условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

Диверсификация и концентрация – осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, по срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку.

Резервирование - формирование Банком резервов на возможные потери по ссудам, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» – данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков по причине невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса.

Ограничение кредитного риска производится путем установления лимитов. Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска. Лимиты устанавливаются в рамках установленных ЦБ РФ нормативов (каждый кредит одобряет и разрешает Кредитный комитет) по срокам кредитования (максимальные сроки кредитования определены Кредитной политикой) и т.д. Банком установлены лимиты в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Лимиты устанавливаются по следующим показателям:

- кредиты (определяемые в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 590-П);
- удельный вес кредитов, выданных заемщикам с низкой кредитоспособностью;
- уровень просроченной задолженности;
- уровень концентрации кредитов, выданных одному заемщику (группе связанных заемщиков), лицам, связанным с Банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала Банка);
- списание безнадежной задолженности по ссудам.

При установлении лимитов в Банке учитываются результаты стресс – тестирования, которое учитывает экономические циклы, движение процентных ставок и других рыночных факторов, ликвидность. Лимиты утверждаются решением Правления Банка и отражаются в протоколе заседания Правления.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита Банка, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала Банка.

Банк предоставляет ссуды предприятиям всех отраслей экономики, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов по категориям качества, по состоянию за 30 июня 2021 года

	I	II	III	IV	V	Итого (без учета корректировок до ОКУ)	Корректировка резерва до ОКУ	Итого резерв под ОКУ
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери								
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности								
Кредиты банкам	1 189 860	2 205 487	825 645	1 148 894	-	5 369 886	-	5 369 886
Кредиты юридическим лицам	8 860	-	-	-	-	8 860	-	8 860
Кредиты физическим лицам	752 549	2 081 335	597 703	1 146 973	-	4 578 560	-	4 578 560
Кредиты физическим лицам	428 451	124 152	227 942	1 921	-	782 466	-	782 466
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери								
Прочие требования к кредитным организациям	295 231	9 505	37 835	21 140	397	364 108	-	364 108
Прочие требования к юридическим лицам	291 692	-	-	-	-	291 692	-	291 692
Прочие требования к физическим лицам	2 847	9 443	37 835	21 140	301	71 566	-	71 566
Прочие требования к физическим лицам	692	62	-	-	96	850	-	850
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	1 485 091	2 214 992	863 480	1 170 034	397	5 733 994		
Резерв на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности								
Кредиты банкам	-	16 928	11 077	-	-	28 005	44 090	72 095
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	16 164	2 100	-	-	18 264	38 886	57 150
Кредиты физическим лицам	-	764	8 977	-	-	9 741	5 204	14 945
Прочие резервы на возможные потери								
Прочие требования к кредитным организациям	30	-	-	-	397	427	117	544
Прочие требования к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к физическим лицам	29	-	-	-	301	330	113	443
Прочие требования к физическим лицам	1	-	-	-	96	97	4	101
Резервы на возможные потери		16 958	11 077	-	397	28 432	44 207	72 639

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов по категориям качества, по состоянию за 31 декабря 2020 года

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до ОКУ)	Корректировка резерва до ОКУ	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери								
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности								
Кредиты банкам	1 091 673	2 125 341	1 642 275	939 436	6 452	5 805 177	-	5 805 177
Кредиты юридическим лицам	202 873	-	-	-	-	202 873	-	202 873
Кредиты физическим лицам	678 414	1 907 697	1 503 133	937 408	3 006	5 029 658	-	5 029 658
Кредиты физическим лицам	210 386	217 644	139 142	2 028	3 446	572 646	-	572 646
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери								
Прочие требования к кредитным организациям	812 064	14 306	78 633	11 641	896	917 540	-	917 540
Прочие требования к юридическим лицам	804 397	-	-	-	-	804 397	-	804 397
Прочие требования к физическим лицам	7 217	14 270	78 633	11 641	623	112 384	-	112 384
Прочие требования к физическим лицам	450	36	-	-	273	759	-	759
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	1 903 737	2 139 647	1 720 908	951 077	7 348	6 722 717		
Резерв на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности								
Кредиты банкам	-	38 131	25 347	28 678	5 493	97 649	48 311	145 960
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	30 140	13 803	28 453	3 006	75 402	46 775	122 177
Кредиты физическим лицам	-	7 991	11 544	225	2 487	22 247	1 536	23 783
Прочие резервы на возможные потери								
Прочие требования к кредитным организациям	229	-	1 960	306	788	3 283	182	3 465
Прочие требования к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к физическим лицам	229	-	1 960	306	623	3 118	179	3 297
Прочие требования к физическим лицам	-	-	-	-	165	165	3	168
Резервы на возможные потери		38 360	27 307	28 984	6 281	100 932	48 493	149 425

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу.

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 30.06.2021г.

	Сумма требований	Просроченная задолженность, по срокам просрочки				Резерв на возможные потери		Корректировка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 369 886	-	-	-	-	829 302	28 005	44090	72 095
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	5 361 026	-	-	-	-	829 302	28 005	44090	72 095
Требования к банкам	8 860	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	364 108	-	-	-	-	19 331	427	117	544
Прочие требования	172 683	-	-	-	-	405	405	-	405
Требования по получению процентных доходов	68 024	-	-	-	-	18 926	22	117	139
Корреспондентские счета	123 401	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.12.2020г.

	Сумма требования	Просроченная задолженность, по срокам просрочки				Резерв на возможные потери		Корректировка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 805 177	-	-	3 006	3 446	881 419	97 649	48 311	145 960
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	5 602 304	-	-	3 006	3 446	881 419	97 649	48 311	145 960
Требования к банкам	202 873	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	917 540	-	-	130	129	23 531	3 283	182	3 465
Прочие требования	613 565	-	-	-	-	2 408	2 408	-	2 408
Требования по получению процентных доходов	96 737	-	-	130	129	21 123	875	182	1 057
Корреспондентские счета	207 238	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию за 30 июня 2021 года просроченная задолженность отсутствовала (за 31 декабря 2020 года удельный вес просроченной задолженности – 0,10%).

В отчетном периоде в Банке проводилась реструктуризация выданных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, предоставленных юридическим и физическим лицам. Реструктуризация иных активов не производилась. Общий объем реструктурированной задолженности за 30.06.2021г. составил 3 638 642 тыс. руб. (за 31.12.2020г. – 4 126 559 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 14 411 тыс. руб. (за 31.12.2020г. – 65 139 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки по договору, а также предоставление отсрочки погашения процентов.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов за 30.06.2021 составила 62,68% (за 31.12.2020 – 61,38%).

Перспективы погашения реструктурированной ссудной задолженности оцениваются Банком как хорошие. При этом подразумеваются перспективы самостоятельного погашения ссуд заемщиками, а не оценка перспектив погашения ссуд вообще, в частности, при проведении Банком мер для взыскания ссуды, например, путем реализации залога и т.п.

При оценке перспектив погашения реструктурированных ссуд Банк исходил из того, что не любое изменение условий первоначального договора свидетельствует о снижении качества ссуды. В таких случаях заявленная причина реструктуризации рассматривается как формализованный признак включения данной ссуды в портфель реструктурированных ссуд. При отсутствии по ней дополнительных ухудшающих факторов Банк считает, что признаки возникновения проблем с возвратом ссуды не влияют на перспективы ее погашения.

Банк оценивает уровень объема реструктурированных ссуд как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

	за 30.06.2021	за 31.12.2020
Обеспечение 1 категории качества (депозиты; векселя, выпущенные Банком)	432 734	354 726
Обеспечение 2 категории качества	8 486 198	7 354 731
Итого обеспечения	8 918 932	7 709 457

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- оценка предмета ипотеки должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);
- обеспечение должно быть ликвидным;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;
- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при определении минимального размера резерва, понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения № 590-П;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов". В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авая и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона № 127-ФЗ - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной в договоре между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;

для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации.

Рыночная стоимость залога — наиболее вероятная цена, по которой предмет залога (объект оценки) может быть продан на свободном рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Определение рыночной стоимости предмета залога основано на сравнительном методе анализа. Анализ предмета залога основывается на сравнении рыночных предложений объектов имущества аналогичных по параметрам имущества предлагаемого в залог.

Анализ рынка предмета залога (динамика рынка, спрос, предложение, объем продаж, емкость рынка, колебания цен на рынке, макроэкономические и отраслевые тенденции) осуществляется Банком на основании данных, полученных из открытых источников информации.

При проведении оценки предмета залога сотрудниками Банка для определения рыночной стоимости предмета залога и возможной цены его реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка, используются следующие источники информации:

- Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком, являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавшим свою ответственность в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- оценка страховщика имущества;
- оценка Банка, проведенная на основании анализа информации полученной из следующих источников:

данные биржевых торгов;

данные риэлторских, информационно-аналитических агентств, специализированных изданий;

данные Банка России, Торгово-промышленной палаты, региональных органов статистики, таможенных и иных государственных органов, которые распространяют ценовую информацию для публичного ознакомления;

данные органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

кадастровая стоимость имущества;

балансовая стоимость имущества;

текущая стоимость имущества на основании имеющейся рыночной оценки либо информации о цене, предоставленной предпринятыми – клиентами Банка, с которыми сложились партнерские отношения и которые специализируются либо на торговле товарами-аналогами, либо в сфере производства со сходным производственным циклом, либо есть другие достаточные основания полагать, что руководство данных предприятий осведомлено о ситуации на рынке данного вида оборудования, товара и пр. имущества;

прайс-листы завода-изготовителя или предприятий, производящих/торгующих аналогичной продукцией, в том числе в регионе местонахождения имущества;

материалы специализированных выставок, обзоров и т. д;

периодические и справочные издания, содержащие информацию об уровне цен;

прочие источники, в том числе информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет».

При проведении анализа определяется «коридор» рыночных ценовых значений (от минимальной цены до максимальной). В учет не принимаются рыночные предложения с ярко выраженными показателями завышения или занижения цены. Цель проведения анализа рыночных показателей – определение среднерыночной цены предмета залога. При определении среднерыночной цены залога используется не менее трех объектов-аналогов для проведения реалистичной оценки.

На основе получения результата среднерыночной цены сравнительным методом осуществляется определение справедливой стоимости залога.

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Стоимость принимаемого в залог имущества дисконтируется в зависимости от степени его ликвидности, под которой понимается вероятность продажи предмета залога на открытом конкурентном рынке за ограниченный период времени (вынужденная продажа):

- по собственным долговым бумагам Банка, гарантийному депозиту – без дисконта;
- другие ликвидные ценные бумаги – 0-10%;
- для недвижимого имущества со сроком ввода объекта в эксплуатацию от 1 года до 5 лет – от 3 до 5%;
- для недвижимого имущества уже введенного в эксплуатацию – не менее 10%;
- для движимого имущества:
 - оборудование, машины, механизмы – не менее 20-50%;
 - товары в обороте, товары не имеющие широкого рынка спроса – не менее 40-60%.

Решением Правления Банка может быть установлен залоговый дисконт принимаемого в залог имущества отличный от указанных выше значений. При этом с целью покрытия возможных расходов на реализацию обеспечения, предусмотренных п 6.7 Положения № 590-П, залоговая стоимость принимаемого в залог имущества в виде недвижимости, товаров в обороте, транспортных средств должна не менее, чем на 10% превышать объем выданных по кредиту денежных средств.

Стоимость залога (залоговая стоимость), определенная и согласованная залогодателем и залогодержателем, является существенным условием и указывается в договоре залога.

Оценка кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем сравнения оценки прогнозного риска дефолта на отчетную дату, проведенной в момент первоначального признания, и фактического риска дефолта на отчетную дату. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям (рейтингам кредитного риска): «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости финансовых инструментов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников. Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Существенное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Банк считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего кредитного рейтинга и внутренней оценки финансового состояния заемщика, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутренней оценки клиента до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.);
- 5) Фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых и экономических условиях, которые отрицательным способом сказываются на платежеспособности заемщика.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Как правило, пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по модифицированным финансовым активам отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Восстановление кредитного качества.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи. Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий. Банк оценивает показатели LGD на основании информации о

коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом их вероятности для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить в случае реализации определенного сценария. Индивидуальная оценка, как правило, основывается на профессиональном суждении.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа отнесения к портфелю однородных финансовых инструментов таких инструментов, которые обладают рядом схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в прогнозировании значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При прогнозировании значений риск-параметров учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих этому году жизни. Полученные значения ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев (PD12 месяцев), а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока (PD за весь срок).

Распределение ссудной задолженности по стадиям кредитного риска приведено ниже.

	30 июня 2021			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Требования к юридическим лицам				
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 443 032	1 513 911	-	3 956 943
Прочие корпоративные кредиты	681 754	10 000	-	691 754
Требования к кредитным организациям				
Межбанковские кредиты и депозиты	8 860	-	-	8 860
Требования к физическим лицам				
Кредиты физическим лицам - потребительские	268 839	158 431	-	427 270
Ипотечные и иные жилищные кредиты	272 199	71 431	-	343 630
Кредитные карты	5 062	-	-	5 062
Автокредитование физических лиц	6 941	-	-	6 941
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	3 686 687	1 753 773	-	5 440 460
Резерв под кредитные убытки	(61 018)	(11 216)	-	(72 234)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	3 625 669	1 742 557	-	5 368 226

31 декабря 2020

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Требования к юридическим лицам				
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 239 494	2 100 390	-	4 339 884
Прочие корпоративные кредиты	662 663	125 952	-	788 615
Требования к кредитным организациям				
Обратное РЕПО	194 832	-	-	194 832
Межбанковские кредиты и депозиты	8 048	-	-	8 048
Требования к физическим лицам				
Кредиты физическим лицам - потребительские	349 255	73 467	3 575	426 297
Ипотечные и иные жилищные кредиты	68 677	67 702	-	136 379
Кредитные карты	4 649	-	-	4 649
Автокредитование физических лиц	5 816	-	-	5 816
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	3 533 434	2 367 511	3 575	5 904 520
Резерв под кредитные убытки	(103 050)	(41 459)	(2 508)	(147 017)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	3 430 384	2 326 052	1 067	5 757 503

9.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в «Нацинвестпромбанк» (АО)». Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском и определение основных методов минимизации риска.

Оперативное управление рыночным риском осуществляет Управление операций на финансовых рынках на основе оценки уровня риска и установления лимитов в соответствии с решениями Совета директоров и Правления Банка. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основной целью определения системы параметров для управ-

ления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Оценка совокупного рыночного риска, а также оценка рыночных рисков в составе совокупного риска осуществляется СУР в соответствии с утвержденными сигнальными и предельными значениями (лимитами) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска. Совокупный размер рыночного риска РР рассчитывается по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP);$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

PP - процентный риск;

ΦP - фондовый риск;

BP - валютный риск;

TP - товарный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	30.06.2021	31.12.2020
Процентный риск, тыс. руб.	474 423.66	540 878.50
Фондовый риск, тыс. руб.	-	-
Товарный риск, тыс. руб.	-	-
Валютный риск, тыс. руб.	16 922.05	16 170.83
Рыночный риск, тыс. руб.	6 141 821.00	6 963 117.00
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	4 657 722.24	5 269 548.75
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	131.86	132.14

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

Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги. Процентный риск торговой книги возникает при наличии в торговом портфеле Банка облигаций и производных финансовых инструментов (своп), стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковской книги (под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг) обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости денежных потоков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска банковской книги Банк использует анализ и оценку разрывов в сроках погашения / ближайших сроков пересмотра процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению уровня процентных ставок (ГЭП-метод). Банк также проводит анализ и оценку фактических значений и динамики показателей процентного риска (коэффициентный метод).

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля, и чистый процентный доход. В соответствии с аппетитом к риску, утверждаемым Советом директоров, Правление устанавливает лимиты процентного риска.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск в соответствии с главами 3 или 4 Положения № 511-П;

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.

Процентный риск рассчитывается как сумма величин: $ПР = ОПР + СПР + ГВР(ПР)$,

где **ОПР** - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы и /или фондированы финансовые инструменты;

ГВР(ПР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

При расчете специального процентного риска (СПР) все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из четырех групп риска с соответствующими коэффициентами взвешивания.

Расчет специального процентного риска за 30.06.2021

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
С низким риском	1.6	340 316.81	6 460.19
Со средним риском	8	4 317 405.43	340 316.82

Расчет специального процентного риска за 31.12.2020

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
С низким риском	0,1 – 1,6	361 123.17	5 720.19
Со средним риском	8	4 908 425.58	392 962.95

Расчет общего процентного риска по состоянию за 30.06.2021

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	234 767.31		0.00%	-	-	-	-	525.44	0.00	X		
		1 – 3 месяца	-		0.20%	-		-						
		3 – 6 месяцев	-		0.40%	-		-						
		6 – 12 месяцев	75 062.38		0.70%	525.44		525.44						
2	2	1 - 2 года	373 383.25		1.25%	4 667.29			4 667.29	31 711.21				
		2 - 3 года	726 817.09		1.75%	12 719.30			12 719.30					
		3 - 4 года	636 649.62		2.25%	14 324.62			14 324.62					
3	3	4 - 5 лет	799 082.68		2.75%	21 974.77			21 974.77	95 410.00	X	0.00		
		5 - 7 лет (4.3-5.7 года)	1 125 669.86		3.25%	36 584.27			36 584.27					
		7 - 10 лет	-		3.75%	-			-					
		10 - 15 лет	288 429.67		4.50%	12 979.34			12 979.34					
		15 - 20 лет	-		5.25%	-			-					
		более 20 лет (10.6-12 лет)	397 860.38		6.00%	23 871.62			23 871.62					
4	Итого по зонам	X	4 657 722.24		X	X	X		X	127 646.65	X	X	X	X

Расчет общего процентного риска по состоянию за 31.12.2020

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	-		0.00%	-			-	2 557.61	-	-	X	-
		1 - 3 месяца	-		0.20%	-			-					
		3 - 6 месяцев	-		0.40%	-			-					
		6 - 12 месяцев	365 372.43		0.70%	2 557.61		2 557.61						
2	2	1 - 2 года	479 581.16		1.25%	5 994.76			5 994.76	22 653.28	-	-	-	-
		2 - 3 года	394 553.67		1.75%	6 904.69			6 904.69					
		3 - 4 года	433 503.54		2.25%	9 753.83			9 753.83					
3	3	4 - 5 лет	990 057.97		2.75%	27 226.60			27 226.60	116 984.47	-	-	-	-
		5 - 7 лет (4.3-5.7 года)	2 422 942.78		3.25%	78 745.64			78 745.64					
		7 - 10 лет	-		3.75%	-			-					
		10 - 15 лет	-		4.50%	-			-					
		15 - 20 лет	-		5.25%	-			-					
		более 20 лет (10.6-12 лет)	183 537.20		6.00%	11 012.23			11 012.23					
4	Итого по зонам	X	5 269 548.75		X	X	X	X	X	X	142 195.36	X	X	X

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, указанным в Положении № 511-П;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

Позиция по базисному (базовому) активу, являющемуся фондовым индексом, включается в расчет фондового риска как длинная или короткая позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса на дату расчета совокупной величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.

Размер фондового риска определяется как сумма величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР} + \text{ГВР(ФР)},$$

где **СФР** - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;

ГВР(ФР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

Исходя из аппетита к риску Банк устанавливает лимиты фондового риска по торговой книге в разрезе позиций. Лимиты фондового риска, в том числе устанавливаются на:

- лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав;

- лимит предельно допустимой величины потерь по арбитражным операциям.

Банк с учетом характера проводимых операций может устанавливать прочие лимиты в зависимости от видов операций и финансовых инструментов (например, уровни дисконтов и т.д.).

За 31.12.2020г. и 30.06.2021г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, осуществляется Банком в отношении:

- полученного обеспечения в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Величина товарного риска рассчитывается по формуле:

$$ТР = ОТР + ДТР + ГВР(ТР),$$

где:

ОТР - величина основного товарного риска;

ДТР - величина дополнительного товарного риска;

ГВР(ТР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска (ВР) 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 N 178-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Расчет валютного риска по состоянию за 30.06.2021

Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
ЕВРО	(2 464.5279)	10.7082	(2 453.8197)	86.2026	-	(211 525.6381)	7.6253	10.00
ДОЛЛАР США	243.2101	39.4730	282.6831	72.3723	20 458.4261	-	0.7375	10.00
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	1.0000	-	1.0000	78.5887	78.5887	-	0.0028	10.00
АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	96.3705	-	96.3705	100.1994	9 656.2663	-	0.3781	10.00
ЮАНЬ	84.5718	-	84.5718	11.2070	947.7962	-	0.0342	10.00
Итого во всех иностранных валютах					31 141.0773	(211 525.6381)	X	X
	Балансирующая позиция в рублях				180 384.5608	-	6.5027	10.00
	Сумма открытых валютных позиций				211 525.6381	(211 525.6381)	7.6253	20.00

Расчет валютного риска по состоянию за 31.12.2020

Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
ЕВРО	(2 327.5648)	98.5177	(2 229.0471)	90.6824	-	(202 135.3407)	7.3837	10.00
ДОЛЛАР США	196.3253	20.4246	216.7499	73.8757	16 012.5506	-	0.5849	10.00
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	21.5490	-	21.5490	83.5131	1 799.6238	-	0.0657	10.00
АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	40.8084	-	40.8084	100.0425	4 082.5744	-	0.1491	10.00
ЮАНЬ	109.3475	-	109.3475	11.3119	1 236.9280	-	0.0452	10.00
Итого во всех иностранных валютах					23 131.6768	(202 135.3407)	X	X
	Балансирующая позиция в рублях				179 003.6639	-	6.5387	10.00
	Сумма открытых валютных позиций				202 135.3407	(202 135.3407)	7.3837	20.00

Снижение валютного риска

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка или ОВП Банка, по мнению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данные подразделения принимают меры к снижению или закрытию валютных позиций. Выбор мер определяется по усмотрению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, из перечня инструментов, перечисленных в «Положении по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

Операции по управлению валютной позицией проводит уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения. Полномочия данного сотрудника устанавливаются должностной инструкцией. Уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения действует в рамках лимитов, установленных на Банк. На внебиржевом рынке Банк проводит операции с иностранной валютой исключительно на основе соответствующих договорных отношений.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 30.06.2021г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	108 608	131 817	49 378	79	289 882
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	858 754	-	-	-	858 754
Средства в кредитных организациях	33 568	79 204	166 849	10 657	290 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 566 994	1 692 868	397 860	-	4 657 722
Чистая ссудная задолженность	5 126 709	50 525	190 992	-	5 368 226
Требование по текущему налогу на прибыль	7	-	-	-	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 080 508	-	-	-	1 080 508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	100 374	-	-	-	100 374
Прочие активы	5 396	-	601	-	5 997
Итого активов	9 880 918	1 954 414	805 680	10 736	12 651 748
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	153 121	-	-	-	153 121
Средства кредитных организаций	370 225	-	-	-	370 225
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 855 807	1 737 124	368 352	52	7 961 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	424 931	1 004 630	391 340	-	1 820 901
Отложенное налоговое обязательство	198 050	-	-	-	198 050
Прочие обязательства	51 524	12 453	22	-	63 999
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 208	-	-	-	4 208
Итого обязательств	7 057 866	2 754 207	759 714	52	10 571 839
Чистая балансовая позиция	2 823 052	(799 793)	45 966	10 684	2 079 909

За 31.12.2020

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	239 797	41 133	66 405	2 445	349 780
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	349 147	-	-	-	349 147
Средства в кредитных организациях	65 547	528 103	204 096	5 090	802 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 600 904	2 485 108	183 537	-	5 269 549
Чистая ссудная задолженность	5 247 631	278 825	231 047	-	5 757 503
Требование по текущему налогу на прибыль	7	-	-	-	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 090 660	-	-	-	1 090 660
Прочие активы	14 871	40	-	-	14 911
Итого активов	9 608 564	3 333 209	685 085	7 535	13 634 393
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	235 578	-	-	235 578
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 321 175	1 782 729	865 734	416	8 970 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	725 442	1 134 525	210 393	-	2 070 360
Отложенное налоговое обязательство	198 050	-	-	-	198 050
Прочие обязательства	69 455	24	2 632	-	72 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	13 106	-	-	-	13 106
Итого обязательств	7 327 228	3 152 856	1 078 759	416	11 559 259
Чистая балансовая позиция	2 281 336	180 353	(393 674)	7 119	2 075 134

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

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

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Для ограничения уровня рыночного риска решением Правления Банка, зафиксированным протоколом, не реже 1 раза в год утверждаются предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска устанавливается лимит открытой валютной позиции в пределах, обеспечивающих выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении о контроле за уровнем валютного риска в «Нацинвестпромбанк» (АО). Ответственность за соблюдение вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операциями на финансовых рынках.
- с целью ограничения процентного риска Правлением устанавливается лимит отношения совокупной величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.

Лимиты на фондовый и товарный риски не устанавливаются по причине отсутствия у Банка операций, подверженных данным видам рисков. Также Банк устанавливает:

- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности));
- лимиты по объему операций (сделок), с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

9.2.3 Страновой риск

30.06.2021

	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	289 882	-	-	-	289 882
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	858 754	-	-	-	858 754
Средства в кредитных организациях	235 927	54 351	-	-	290 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 426 778	1 230 944	-	-	4 657 722
Чистая ссудная задолженность	5 368 226	-	-	-	5 368 226
Требование по текущему налогу на прибыль	7	-	-	-	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 080 508	-	-	-	1 080 508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	100 374	-	-	-	100 374
Прочие активы	5 396	601	-	-	5 997
Всего активов	11 365 852	1 285 896	-	-	12 651 748
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	153 121	-	-	-	153 121
Средства кредитных организаций	370 225	-	-	-	370 225
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 899 082	6 864	7 004	48 385	7 961 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 820 901	-	-	-	1 820 901
Отложенное налоговое обязательство	198 050	-	-	-	198 050
Прочие обязательства	63 959	40	-	-	63 999
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4 208	-	-	-	4 208
Всего обязательств	10 509 546	6 904	7 004	48 385	10 571 839

31.12.2020

	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	349 780	-	-	-	349 780
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	349 147	-	-	-	349 147
Средства в кредитных организациях	705 805	97 031	-	-	802 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 195 400	2 074 149	-	-	5 269 549
Чистая ссудная задолженность	5 757 503	-	-	-	5 757 503
Требование по текущему налогу на прибыль	7	-	-	-	7

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 090 660	-	-	-	1 090 660
Прочие активы	14 911	-	-	-	14 911
Всего активов	11 463 213	2 171 180	-	-	13 634 393
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	235 578	-	-	-	235 578
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 911 172	7 022	7 382	44 478	8 970 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 070 360	-	-	-	2 070 360
Отложенное налоговое обязательство	198 050	-	-	-	198 050
Прочие обязательства	69 562	2 549	-	-	72 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	13 106	-	-	-	13 106
Всего обязательств	11 497 828	9 571	7 382	44 478	11 559 259

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации

9.2.4 Операционный риск

Организация управления операционным риском в Банке соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Под управлением операционным риском понимается целенаправленная деятельность органов управления, подразделений Банка, направленная на предотвращение/снижение операционного риска и факторов его возникновения с целью предотвращения/минимизации убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Целью управления операционным риском являются его своевременное выявление, сбор всесторонних данных и оценка влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение размера убытков/потерь и принятие решения по их минимизации или устранению.

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

- создание эффективной системы управления операционным риском в рамках комплексной системы управления рисками банковской деятельности, направленной на предотвращение возникновения операционных рисков и компенсацию возможного ущерба от их реализации;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- поддержание на высоком уровне состояния системы принятия решений в Банке;
- устранение (урегулирование) возможного конфликта интересов между различными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- внедрение эффективного механизма выявления, оценки, мониторинга и контроля за операционным риском;
- идентификация источников операционного риска (как существующих, так и вновь возникающих и/или возможных);
- выявление и регулирование операционного риска в разрезе направлений деятельности, операций и структурных подразделений Банка;
- осуществление количественной и качественной оценки операционного риска, анализ и контроль влияния изменения уровня операционного риска на финансовую устойчивость Банка и результаты его деятельности;
- разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализации или снижения уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль за уровнем операционного риска, привлечение внимания руководства и структурных подразделений Банка к задачам управления и контроля за операционным риском.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

Расчетной базой для расчета в рамках качественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с Перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров. Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей качественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$R_o = 5 (\%) + \frac{\sum_{i=1}^m K_i \times P_i}{\sum_{i=1}^n K_i \times P_i (\max)} \times 100 (\%)$$

где: R_o – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При $R_o > 100\%$ значение R_o принимается равным 100%;

K_i – коэффициент влияния, присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень), где:

- $K_i = 1$ – характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 2$ – характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 3$ – характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 4$ – характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 5-10$ – характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 11-19$ – характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 20$ и более – характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

P_i – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы;

$P_i (\max)$ – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

m – Количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом $m < \text{или} = n$);

n – Количество всех показателей, входящих в Перечень.

5 (%) – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

Качественная оценка уровня операционного риска характеризует выраженное в процентах удельное (весовое) соотношение действующих на отчетную дату показателей (признаков) факторов риска к максимально возможному количеству показателей (признаков) факторов риска, одновременное действие которых при условии отнесения их к максимальному оценочному баллу приведет к максимальной величине уровня операционного риска, следствием чего может явиться резкое снижение прибыли и устойчивости Банка.

Контроль операционного риска и процесса управления операционным риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка. Контроль операционного риска Службой управления рисками осуществляется на постоянной основе.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Служба управления рисками осуществляет мониторинг оценки уровня операционного риска, включающий:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При превышении допустимого (приемлемого) уровня операционного риска Банка могут применяться следующие меры по минимизации операционного риска:

- усиление контроля за соблюдением законодательства РФ;

- усиление контроля за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудникам Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разрабатываются в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в целях ограничения операционного риска. План действий на случай непредвиденных обстоятельств включает следующие основные элементы:

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты;
- поддержание в течение определенного времени нормальной работы;
- поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне;
- наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса;
- обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса;
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы;
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем;
- резервное копирование информации;
- ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях и т.д.;
- иные элементы, включаемые в план исходя из конкретных условий деятельности Банка.

В целях расчета нормативов достаточности капитала, для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), согласно которому Банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход.

	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Операционный риск, всего,	88 639	92 044
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	590 928	613 630
в том числе:		
чистые процентные доходы	417 559	456 550
чистые непроцентные доходы	173 369	157 080
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Контроль уровня достаточности капитала в рамках системы ВПОДК, проводимый в Банке на регулярной основе, предусматривает проведение стресс-тестирования операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска (показатель ОР) проводится с целью оценки возможных значений операционных убытков Банка, понесенных им в результате неблагоприятных событий. По итогам стресс-тестирования:

- определяется потребность в минимальном дополнительном объеме капитала для покрытия операционного риска (сверх минимума, предписываемого Банком России);
- разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

На основе корректирующих действий разрабатываются мероприятия с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском. Порядок разработки мероприятий с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском и другими видами риска изложен в соответствующих внутренних положениях.

9.2.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением вылат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	за 30 июня 2021	за 31 декабря 2020
Норматив мгновенной ликвидности Н2	мин 15	90.8%	62.2%
Норматив текущей ликвидности Н3	мин 50	271.5%	220.4%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	макс 120	51.4%	46.4%

По состоянию за 30 июня 2021 года Банк с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление отчетности и экономического анализа, которое контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности, выявленного в результате проведения анализа текущего и планируемого состояния ликвидности, Банк принимает меры для мобилизации ликвидных активов. Управление отчетности и экономического анализа совместно со Службой внутреннего контроля Банка незамедлительно информируют Главного Бухгалтера, Правление Банка и Совет директоров Банка о текущем состоянии ликвидности, о данных краткосрочного прогноза состояния ликвидности и о причинах, которые привели или могут привести к возникновению дефицита ликвидности. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

В дальнейшем Правление Банка учитывает наметившиеся тенденции в ухудшении результатов работы Банка и прогнозирует риск потери фондирования.

При нарушении предельных значений обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутрибанковских коэффициентов дефицита ликвидности, выявленных в результате проведения анализа текущего состояния ликвидности, возникает необходимость восстановления ликвидности Банка.

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка.
- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности).
- Диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля).
- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.
- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

В Банке разработан сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

На случай непредвиденного развития событий Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности, включающие следующий перечень действий:

Мероприятия	Срок реализации (в месяцах)
Увеличение уставного капитала	6 -12
Получение субординированных займов (кредитов)	1-3
Реструктуризация обязательств	1
Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов)	1-2
Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов)	1-3
Ограничение кредитования на определенный срок	до восстановления ликвидности
Реструктуризация активов	1-4
Сокращение (приостановление) проведения расходов	до восстановления ликвидности

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

30.06.2021

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	289 882	-	-	-	-	-	289 882
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	858 754	-	-	-	-	-	858 754
Средства в кредитных организациях	290 278	-	-	-	-	-	290 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 657 722	-	-	-	-	-	4 657 722
Чистая ссудная задолженность	38 836	224 107	563 283	2 518 761	2 023 239	-	5 368 226
Требования по текущему налогу на прибыль	7	-	-	-	-	-	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 080 508	1 080 508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	100 374	-	-	-	100 374
Прочие активы	4 383	1 471	79	35	29	-	5 997
Итого активов	6 139 862	225 578	663 736	2 518 796	2 023 268	1 080 508	12 651 748
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	153 121	-	-	-	153 121
Средства кредитных организаций	370 225	-	-	-	-	-	370 225
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 587 928	1 638 030	1 737 009	1 262 867	735 501	-	7 961 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 033	72 542	492 509	951 817	-	-	1 820 901
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	198 050	198 050
Прочие обязательства	50 276	4 492	2 579	6 652	-	-	63 999
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	1 536	526	1 983	163	-	4 208
Итого обязательств	3 312 462	1 716 600	2 385 744	2 223 319	735 664	198 050	10 571 839
Чистый разрыв	2 827 400	(1 491 022)	(1 722 008)	295 477	1 287 604	882 458	2 079 909
Совокупный разрыв за 30.06.21	2 827 400	1 336 378	(385 630)	(90 153)	1 197 451	2 079 909	

31.12.2020

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	349 780	-	-	-	-	-	349 780
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	349 147	-	-	-	-	-	349 147
Средства в кредитных организациях	802 786	50	-	-	-	-	802 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 269 549	-	-	-	-	-	5 269 549
Чистая ссудная задолженность	306 582	295 653	518 504	2 705 063	1 931 701	-	5 757 503
Требования по текущему налогу на прибыль	7	-	-	-	-	-	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	11 091	-	1 079 569	1 090 660
Прочие активы	5 361	8 960	528	8	9	45	14 911
Итого активов	7 083 212	304 663	519 032	2 716 162	1 931 710	1 079 614	13 634 393
Обязательства							
Средства кредитных организаций	235 578	-	-	-	-	-	235 578
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 891 685	1 839 691	1 780 966	1 750 399	707 313	-	8 970 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 251	28 297	479 229	1 542 583	-	-	2 070 360
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	198 050	198 050
Прочие обязательства	41 936	18 878	2 564	8 733	-	-	72 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	1 455	1 405	8 988	1 258	-	13 106
Итого обязательств	3 189 450	1 888 321	2 264 164	3 310 703	708 571	198 050	11 559 259
Чистый разрыв	3 893 762	(1 583 658)	(1 745 132)	(594 541)	1 223 139	881 564	2 075 134
Совокупный разрыв за 31.12.2020	3 893 762	2 310 104	564 972	(29 569)	1 193 570	2 075 134	

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в Таблице помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «С неопределенным сроком» в сумме просроченного платежа.

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, за 30 июня 2021 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	-	18 011	26 755	79 965	38 978	163 709
Гарантии выданные	-	137 004	-	-	-	137 004
Итого до вычета резерва	-	155 015	26 755	79 965	38 978	300 713

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, за 31 декабря 2020 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года+ до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	-	8 063	71 079	217 025	57 318	353 485
Гарантии выданные	-	21 993	-	-	-	21 993
Итого до вычета резерва	-	30 056	71 079	217 025	57 318	375 478

9.2.6. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэн-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, которые утверждаются Правлением Банка не реже 1 раза в год. Установление лимитов означает установление предельно допустимых значений риска, которые Банк готов принять. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком сигнальных значений (приемлемого уровня процентного риска). В случае превышения приемлемого уровня процентного риска Служба управления рисками совместно с руководителями структурных подразделений, принимающих процентный риск, прорабатывают возможные варианты приведения показателей процентного риска к приемлемому уровню и выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений. При достижении сигнальных значений процентного риска Служба управления рисками незамедлительно уведомляет Правление Банка.

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обяза- тельства	Итого
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	289 882	289 882
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	858 754	858 754
Средства в кредитных организациях	35 289	-	-	-	254 989	290 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 657 722	-	-	-	-	4 657 722
Чистая ссудная задолженность	29 976	224 107	563 283	4 542 000	8 860	5 368 226
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	7	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 080 508	1 080 508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	100 374	100 374
Прочие активы	-	-	-	-	5 997	5 997
Итого активов	4 722 987	224 107	563 283	4 542 000	2 599 371	12 651 748
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	153 121	-	-	153 121
Средства кредитных организаций	370 225	-	-	-	-	370 225
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	650 794	1 638 030	1 737 008	1 998 369	1 937 134	7 961 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	173 763	72 542	492 509	951 817	130 270	1 820 901
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	198 050	198 050
Прочие обязательства	205	1 806	2 092	6 652	53 244	63 999
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	4 208	4 208
Итого обязательств	1 194 987	1 712 378	2 384 730	2 956 838	2 322 906	10 571 839
Чистый разрыв	3 528 000	(1 488 271)	(1 821 447)	1 585 162	276 465	2 079 909
Совокупный разрыв за 30.06.21	3 528 000	2 039 729	218 282	1 803 444	2 079 909	

31.12.2020

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обяза- тельства	Итого
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	349 780	349 780
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	349 147	349 147
Средства в кредитных организациях	54 614	-	-	-	748 222	802 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 269 549	-	-	-	-	5 269 549
Чистая ссудная задолженность	298 534	295 653	518 504	4 636 764	8 048	5 757 503
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	7	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 090 660	1 090 660
Прочие активы	-	-	-	-	14 911	14 911
Итого активов	5 622 697	295 653	518 504	4 636 764	2 560 775	13 634 393
Обязательства						
Средства кредитных организаций	235 578	-	-	-	-	235 578
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	431 932	1 839 691	1 780 966	2 457 712	2 459 753	8 970 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 251	28 297	479 229	1 542 583	0	2 070 360
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	198 050	198 050
Прочие обязательства	196	1 745	2 007	8 733	59 430	72 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	13 106	13 106
Итого обязательств	687 957	1 869 733	2 262 202	4 009 028	2 730 339	11 559 259
Чистый разрыв	4 934 740	(1 574 080)	(1 743 698)	627 736	(169 564)	2 075 134
Совокупный разрыв за 31.12.2020	4 934 740	3 360 660	1 616 962	2 244 698	2 075 134	

Если бы за 30.06.2021г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 034 тысяч рублей (31.12.2020г.: на 22 447 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 30.06.2021г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 034 тысяч рублей (31.12.2020г.: на 22 447 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

9.2.7 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

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

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Мониторинг, выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль уровня риск-аппетита Банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

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

9.2.8 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качества.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, инсайдерах в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля «Нацинвестпромбанк» (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный (подозрительный) характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

9.2.9 Правовой риск

Правовой риск - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практике;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

Основными факторами/ событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и /или освоение новых продуктов и технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки, Банком ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска и понесенных вследствие этого убытках. С этой целью производится анализ расходов Банка. В процессе анализа выявляются расходы, непосредственно являющиеся следствием правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением и ответственными структурными подразделениями заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

9.2.10 Риск концентрации

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.

Управление риском концентрации — процесс создания, регулирования и обеспечения исполнения требований системы экономических и организационных ограничений, позволяющей гарантировать, что риск концентрации не превысит приемлемой для Банка величины.

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.

Целью управления риском концентрации Банк считает минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации.

К числу основных форм концентрации, присущих Банку в соответствии с принятой бизнес-моделью, а также собственной оценкой характера, сложности и масштабов проводимых операций, Банк относит формы, позволяющие ограничивать риски концентрации в отношении:

- отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики;
- связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц);
- контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне.

Мониторинг риска концентрации обеспечивается регулярным контролем соблюдения лимитов, установленных для показателей, используемых Банком для выявления форм риска концентрации (лимитов риска концентрации), и составлением отчётов об уровне соответствующих значимых рисков.

Регулярный контроль соблюдения лимитов риска концентрации организуется и осуществляется подразделениями, ответственными за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, в рамках процедур управления значимыми рисками.

К мероприятиям (управленческим действиям), применяемых в Банке при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения относятся:

- снижение лимитов по риску концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор целесообразности мер осуществляется исходя из уровня, принятого Банком риска концентрации.

В отчетном периоде выявление (идентификация) риска концентрации в рамках кредитного риска производилось на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализировались в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Управление риском концентрации осуществляется Управлением операций на финансовых рынках, Кредитным управлением и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними документами Банка.

В целях измерения и оценки риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и групп контрагентов, связанных с кредитной организацией, секторов экономики.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

10. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ. Требования к его обязательному проведению отсутствуют, поскольку Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	за 30 июня 2021		за 31 декабря 2020	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности (контрактная процентная ставка: 4.0-10,0 %) за вычетом резерва	148 669	347 631	101 270	380 810
Прочие активы	5	-	5	-
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-7.25 %)	97 437	12 867	289 448	18 498
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка 1.5%-6.0%)	75 913	-	3 000	-
Внебаланс				
Условные обязательства кредитного характера (за вычетом резерва)	2 611	-	5 725	2 660

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	1-ое полугодие 2021		1-ое полугодие 2020	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 099	10 034	992	11 147
Процентные расходы	(3 602)	(131)	(4 800)	(106)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(3 808)	23	(10 432)	(247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	269	1	192	-
Комиссионные доходы	433	218	518	159
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в т.ч.	(45 602)	(3 329)	(43 774)	(2 245)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(15 183)	(3 329)	(13 974)	(2 245)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

	1-ое полугодие 2021		1-ое полугодие 2020	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	63 548	-	2 116	4 300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	15 833	34 175	30 357	980

12. Информация о системе оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО)

В соответствии с Уставом «Нацинвестпромбанк» (АО) и «Положением о Совете директоров «Нацинвестпромбанк» (АО) к компетенции Совета директоров Банка отнесены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков, а также утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы системы оплаты труда.

В составе Совета директоров Банка утвержден ответственный член Совета – Директор по вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (наблюдение за тем, чтобы система оплаты труда и вознаграждения работников Банка соответствовала стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков, анализ и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, анализ нарушений требований законодательства РФ, несоответствия внутренних нормативных документов Банка, а также других недостатков, выявленных внутренними и внешними аудиторами в области оплаты, обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе оплаты труда работников, подготовка рекомендаций органам управления Банка по совершенствованию системы оплаты труда и вознаграждения работников Банка).

Внутренним нормативным документом, устанавливающим систему оплаты труда в Банке является «Положение об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)», разработанное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Трудового кодекса Российской Федерации, иных законодательных и нормативных актов, и применяется в отношении всех работников «Нацинвестпромбанк» (АО).

Система оплаты труда «Нацинвестпромбанк» (АО) применяется во всех структурных подразделениях Банка, включая дополнительные офисы. Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, определены в «Положении об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

Списочная численность сотрудников Банка на 01.07.2021 составила 92 человека.

Общий объем вознаграждения персонала за 1-ое полугодие 2021 года составил 91 910 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 1-ое полугодие 2021 года представлено следующим образом:

Вид вознаграждения:	тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	15 183
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-
Выходные пособия	-
Выплаты на основе акций	-

Вознаграждение членам Совета директоров Банком не выплачивается.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

13. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

В 2020 и в 1-м полугодии 2021 года Банк не выпускал конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и не заключал договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. Руководствуясь Указанием ЦБ РФ от 04.09.13г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и п. 16 приказа Минфина РФ от 21.03.00г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций о раскрытии информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» Банк отражает базовую прибыль (убыток) на акцию.

Уставный капитал Банка состоит из 9 213 тыс. шт. обыкновенных акций номиналом 100 руб. Увеличение уставного капитала в течение 1-го полугодия 2021 года и в 2020 году не производилось.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2020 года составила – 1,63 руб., по итогам 1-го полугодия 2021 года – 0,52 руб.

Зам. Председателя правления

Главный бухгалтер

Исп. Кузнецова М.Н.

«10» августа 2021 года.



Минина Н.Г.

Зонова Е.В.