



Общество с ограниченной ответственностью  
«ФИНКРЕДАУДИТ»

410003, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.43, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Поволжском банке ПАО Сбербанк г.Самара, к/с 30101810200000000607, БИК 043601607, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерам**  
Банка развития производства  
нефтегазодобывающего оборудования,  
конверсии, судостроения и  
строительства  
(акционерное общество)  
**АО НОКССБАНК**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (ОГРН 1023400000018, Российская Федерация, 400005, Россия, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2) (далее - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
  - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2020 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное

искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся

достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **Отчет**

### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за

соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями

и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Л. Д. Попкова

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит»

(ООО «Финкредаудит»),

ОГРН 1026402206885,

410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 10206007468

«30» марта 2021 года

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
18401395000	39320436	3202

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г ВОЛГОГРАД УЛ.7-Й ГВАРДЕЙСКОЙ,2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	97885	86840
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	46359	31618
2.1	Обязательные резервы	3.1	26529	16526
3	Средства в кредитных организациях	3.1	149010	47823
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	20656	8534
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4, 3.5	3764040	3386366
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	15773	81383
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6324	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	102787	34512
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	22723	22735
13	Прочие активы	3.8	62751	94181
14	Всего активов		4288308	3793992
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.9	1214438	1153079
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	1214438	1153079
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		724532	514925
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		60	3629
20	Отложенные налоговые обязательства		29	43
21	Прочие обязательства	3.10	322735	456115
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.11	547073	260787
23	Всего обязательств		2084335	1873653
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		200000	200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		45000	45000
27	Резервный фонд		11564	11564
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		115	172
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2731	2731
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1944563	1660872
36	Всего источников собственных средств		2203973	1920339
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.11	180564	400387
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.11	10366840	11691097
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

Синюков В.Д.

Главный бухгалтер

Шелохаева В.Г.

10.03.2021

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
18401395000	39320436	3202

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г ВОЛГОГРАД УЛ.7-Й ГВАРДЕЙСКОЙ,2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	492321	578024
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		39086	53799
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		450862	518778
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2373	5447
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	47740	47219
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	5
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		47740	47214
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		444581	530805
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-19819	-174469
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3542	-177392
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	424762	356336
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6151	4878
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7784	1677
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	15220	-12103
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		51	5
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.3	488759	375806
15	Комиссионные расходы	4.3	111802	256175
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-263829	-73796
19	Прочие операционные доходы		20658	18253
20	Чистые доходы (расходы)		587754	414881
21	Операционные расходы	4.5	160982	169556
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		426772	245325
23	Возмещение (расход) по налогам		143081	87372
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.4	283681	166273
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		10	-8320
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		283691	157953

**Раздел 2. Прочий совокупный доход**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		283691	157953
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-71	640
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-71	640
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-14	43
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-57	597
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-57	597
10	Финансовый результат за отчетный период	5	283634	158550



Председатель Правления

Синюков В.Д.

Главный бухгалтер

Шелохаева В.Г.

10.03.2021

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
18401395000	регистрационный номер
39320436	3202

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Г. ВОЛГОГРАД, УЛ. 7-Й ГВАРДЕЙСКОЙ, 2  
Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала					
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,			2450000	2450000	24, 26
	в том числе, сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)			2450000	2450000	24, 26
1.2	привилегированными акциями			0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			1636505	1502919	35
2.1	прошлых лет			1636505	1502919	
2.2	отчетного года			0	0	
3	Резервный фонд			11564	11564	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			1893069	1759483	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			1370	1419	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков			0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери			0	0	
13	Доход от сделок сеньоритизации			0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)			0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала			3268	3115	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)			4638	4534	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)			1888431	1754949	
30	Источники добавочного капитала					
	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0	0	
31	классифицируемые как капитал			0	0	

32	классифицируемые как обязательства		0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		3268	3115	3115
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог: (сумма строк 37-42)		3268	3115	3115
44	Добавочный капитал, итог: (строка 36 – строка 43)		0	0	0
45	Основной капитал, итог: (строка 29 + строка 44)		1888431	1754949	1754949
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		224969	164147	164147
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	0
51	Источники дополнительного капитала, итог: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		224969	164147	164147
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0	0	0
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		224969	164147	164147
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)		X 2113400	X 1919096	X 15357560
60	Активы, взвешенные по уровню риска :				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14828356	15357560	15357560
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14828356	15357560	15357560
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14831087	15360291	15360291
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		12,735	11,427	11,427
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		12,735	11,427	11,427
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		14,250	12,494	12,494
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,000	6,750	6,750
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	2,250
66	антициклическая надбавка		0	0	0
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо

66	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.235	6.927
68	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0
73	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Способность к поглощению убытков финансовых организаций		не применимо	не применимо
75	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
76	Прав на обслуживание ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
77	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
81	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0
82	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
83	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0
84	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
85	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №

собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

согласно 4482-У от 07.08.2017г. в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта www.nokss.ru

Раздел I: Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	Стоимость инструмента (включая покатели) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (включая покатели) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными вкладами (долями)			
1.2	привлеченными вкладами			
2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет			
2.1	отчетного года			
2.2	Резервный фонд			
3	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
4	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: недозапасанные резервы на возможные потери			
5	вложения в собственные акции (доли)			
5.1	отражающая величина базового капитала (строка 4 - строка 5)			
5.2	базовый капитал			
5.3	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
6	отражающая величина дополнительного капитала (строка 5 - строка 6)			
7	Источники капитала, всего			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.1	отражающая величина дополнительного капитала (строка 6 - строка 8)			
8.2	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			
9	Основной капитал, всего (строка 6 - строка 9)			
10	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: Резервы на возможные потери			
11	Резервы на возможные потери			
11.1				

12	Показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
12.2	привлечение labor force за рубежом, длительностью свыше 30 календарных дней	
12.3	привлечение совокупной суммы арестов, банковских притязаний и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и менеджерам, над ее максимальным размером	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	
15	Активы, вливающие по уровню риска	X
15.1	необходимые для определения ликвидности основного капитала	
15.2	необходимые для определения ликвидности собственных средств (капитала)	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной шкале по методу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной шкале по методу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку «А», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных заданными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска			X			X	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

тыс. руб. (кол-во)

6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета на покрытие операционного риска, всего.				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые операционные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величине операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
7	Совкупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего.					
1.2	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не под операциями с резидентскими офшорными зонами					
1.3						
1.4						

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объема сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	процент	тыс. руб.	процент		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате превращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		Справедливая стоимость ценных бумаг	Балансовая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

№	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	тыс. руб.



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО НОКССБАНК
2	Идентификационный номер инструмента	10103202В
3	Право, применяемое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к погашению убытков	РОССИЯ
4	Регулятивные условия	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	200 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	200 000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	22.02.1995
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения сроков
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоновый доход	нет
18	Тип ставки по инструменту	не применимо
19	Ставка	не применимо
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплаты	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе

«Раскрытие регуляторной информации» на сайте

[www.nokss.ru](http://www.nokss.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней

- заказчика (Номер лицензии \_\_\_\_\_)
1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) \_\_\_\_\_
- всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд \_\_\_\_\_
  - 1.2. изменения качества суд \_\_\_\_\_
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России\* \_\_\_\_\_
  - 1.4. иных причин \_\_\_\_\_
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) \_\_\_\_\_
- всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд \_\_\_\_\_
  - 2.2. погашения суд \_\_\_\_\_
  - 2.3. изменения качества суд \_\_\_\_\_
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России\* \_\_\_\_\_
  - 2.5. иных причин \_\_\_\_\_



Председатель Президиума

Силуков В.Д.

Главный бухгалтер

Шелохаева В.Г.

10.03.2021

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
18401395000	39320436	3202

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г. ВОЛГОГРАД УЛ. 7-Й ГВАРДЕЙСКОЙ 2

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на сумму переоценки обязательств (увеличенная по отложенным налоговым активам)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (приобретений) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переезде	Переоценка инструментов маркировки	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Основные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого изменений капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		200 000	0	45 000	-425	2 731	0	0	11 564	0	0	0	1 502 919	1 761 789
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		200 000	0	45 000	-425	2 731	0	0	11 564	0	0	0	1 502 919	1 761 789
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5	0	0	0	597	0	0	0	0	0	0	0	157 953	158 550
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	157 953	157 953
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	597	0	0	0	0	0	0	0	0	597
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		200 000	0	45 000	172	2 731	0	0	11 564	0	0	0	1 660 872	1 920 339
13	Данные на начало отчетного года		200 000	0	45 000	172	2 731	0	0	11 564	0	0	0	1 660 872	1 920 339
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		200 000	0	45 000	172	2 731	0	0	11 564	0	0	0	1 660 872	1 920 339
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	0	-57	0	0	0	0	0	0	0	283 691	283 634
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	283 691	283 634
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-57	0	0	0	0	0	0	0	0	-57
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		200 000	0	45 000	115	2 731	0	0	11 564	0	0	0	1 944 563	2 203 973

Председатель Правления

Синюков В. Д.

Главный бухгалтер

Шелохаева В. Г.

10.03.2021



Банковская отчетность	Код кредитной организации (филиала)
территорию по ОКРАТО (порядковый номер)	регистрационный номер (порядковый номер)
1840139500	39320436
	3202

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Г. ВОЛГОГРАД, УЛ. 7-Й ГВАРДЕЙСКОЙ, 2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1a	Базовый капитал		1888431	1888525	1857849	1860448	1754949
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мсп		1911969	1912064	1881388	1883986	1754949
2	Основной капитал		1888431	1888525	1857849	1860448	1754949
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1911969	1912064	1883986	1883986	1754949
3	Собственные средства (капитал)	8	2113400	2300123	1999829	1904417	1919096
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2197757	2341716	2043577	1940419	1942634
4	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		14831087	16488512	15866641	14855996	15360291
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н10.1)	8	12.735	11.455	11.711	12.526	11.427
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.762	11.555	11.836	12.648	11.385
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н10.2)	8	12.735	11.455	11.711	12.526	11.427
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.762	11.555	11.836	12.648	11.385
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1лк, Н1.3, Н10.0)	8	14.250	13.950	12.604	12.819	12.494
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.667	14.149	12.855	13.025	12.601
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, включенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системно значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.235	6.955	7.211	8.026	6.927
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА</b>							
13	Величина банковских активов и внебанковских требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		14188563	15738603	14775913	14105211	15302068
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н10.4), процент		13.310	11.999	12.573	13.190	11.469
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.323	12.098	12.674	13.303	11.437
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ликвидный отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н16 (Н12.0), процент						
18	Требование стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
19	Норматив структурной ликвидности (покрытия чистого стабильного фондирования) Н18 (Н19), процент						
20	Норматив структурной ликвидности (покрытия чистого стабильного фондирования) Н18 (Н19), процент						
<b>НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>							
21	Норматив рыночной ликвидности Н2		146.481	127.040	114.138	89.513	32.611
22	Норматив текучей ликвидности Н3		199.557	134.399	142.281	167.874	157.453
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		86.700	94.763	109.294	109.373	93.962
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11)		19.327	0	0	0	0
				17.758	20.424	21.447	21.283
			374.129	400.011	484.957	489.326	504.629
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н12)						0.735
26	Норматив совокупной величины риска по индикаторам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н12.1)						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		2.627	11.988	13.218	15.942	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н12лк						
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н13лк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н14лк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н15лк						

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив прорасчетности РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера месячных обязательств в расчетных небанковских кредитных организациях Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера полученного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)  
 Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: 42883108		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9877719
7	Прочие поправки		33898
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		14132129

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		4315482
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4638
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		4310844
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вылученным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части вылученных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		0
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		10001219
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		123500
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9877719
20	Капитал и риск		
21	Основной капитал		1888431
22	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		14188563
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 - строка 21)		13.31

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на		
			включена в расчет (обязательство)	исключена в расчет (обязательство)	включена в расчет (обязательство)
1	2	3	4	5	
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высокликвидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (актива), включенных в числитель Н26 (Н27)				
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:				
3	стабильные средства				
4	нестабильные средства				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	операционные депозиты				
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	необеспеченные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение				
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)				
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного repo				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, всего: (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2				
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств				
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент				



Синицков В. Д.

Шелохаева В. Г.

10.03.2024

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
184001395000	39320436	3202

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г ВОЛГОГРАД УЛ.7-Й ГВАРДЕЙСКОЙ,2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		585127	351419
1.1.1	проценты полученные		515708	497823
1.1.2	проценты уплаченные		-47587	-47217
1.1.3	комиссии полученные		488759	375806
1.1.4	комиссии уплаченные		-111802	-256175
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		6057	4814
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7784	1677
1.1.8	прочие операционные доходы		35398	10673
1.1.9	операционные расходы		-156166	-148066
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-153024	-87916
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-544258	-401087
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10003	-743
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11954	18203
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-419333	-1075096
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		31778	-33110
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		61206	318309
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-195952	371350
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		40869	-49668
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-59986	-256235
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		124938	246413
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4311	-1640
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		240	50264
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		60881	38802
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		15220	-12103
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		116970	-22969
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	149755	172724
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	266725	149755



Синюков В.Д.

Шелохаева В.Г.

10.08.2021



## АО НОКССБАНК

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

### **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (далее – АО НОКССБАНК или Банк) за 2020 год (далее – годовая отчетность) и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Данная информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)».

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

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

**Сокращенное наименование:** АО НОКССБАНК.

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

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

**Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке:** [www.nokss.ru](http://www.nokss.ru)

#### **Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период: с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года.

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

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

#### **Информация об органе, утвердившем годовую отчетность, о решении о распределении прибыли и о дате утверждения**

Годовая отчетность утверждена Единоличным исполнительным органом - Председателем Правления АО НОКССБАНК 10 марта 2021года.

По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка не определена.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2020 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения годовой отчетности Банка общим собранием акционеров.

Годовым общим собранием акционеров (протокол №1 от 25.06.2020г.) дивиденды по акциям банка за 2019 год решено не выплачивать, полученную по итогам 2019 года прибыль не распределять.

#### **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Рейтинг Банка** от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- кредитный рейтинг ВВ- (RU),
- прогноз – Негативный.

**Лицензии Банка:**

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

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

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

### **Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

Членство в ассоциациях и объединениях:

- Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – S.W.I.F.T.;

- Международная платежная система «MasterCard Europe S.A.»;

- Международная платежная система «Visa International».

Советом Ассоциации банков России 11.12.2020г. принято решение о приеме АО НОКССБАНК в состав Ассоциации банков России.

Основная хозяйственная деятельность АО НОКССБАНК – банковская.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка за 2020 г.**

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

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

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

Рентабельность капитала АО НОКССБАНК за 2020 года находится в положительной зоне и составляет 12,87%, показав заметное улучшение по сравнению с прошлым годом (на 01.01.2020 г. – 8,23%) за счет значительного увеличения прибыли после налогообложения (2019 год – 157 953 тыс. руб., 2020 год – 283 691 тыс. руб., рост – на 79,6%) на фоне увеличения величины капитала (собственных средств) за этот же период на 10,1 % (на 01.01.2020 г. – 1 919 096 тыс. руб., на 01.01.2021 г. – 2 113 400 тыс. руб.). Рентабельность активов в отчетном году также показала заметный рост за счет опережающих темпов роста прибыли после налогообложения (на 01.01.2020 г. – 4,16%, на 01.01.2021 г. – 6,62%).

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

За 2020 год на обслуживание в банк было привлечено 83 новых клиента, в том числе в ККО г. Москва – 59 клиентов, что ниже, чем за прошлый год (2019 г. – 106 клиентов, в том числе в ККО г. Москва – 77 клиентов), таким образом, ежемесячно, в среднем, открывалось не менее 7 новых расчетных счетов. По состоянию на 01.01.2021 г. в

банке в валюте РФ открыто 790 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по 555 счетам (около 70% от общего числа счетов) за период начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств (2019 год – 813 счетов и 585 счетов соответственно). В иностранной валюте в 2020 году открыт 51 счет, что выше соответствующего показателя за 2019 год (40 счетов). При этом крупные клиенты (46 клиентов) имели остатки средств на расчетных счетах от 1,1 млн. руб. до 54,8 млн. руб. Активы, приносящие доход, за 2020 год увеличились на 220,2 млн. руб. или на 4,8% и составили 4 809,0 млн. руб. (2019 г. – 4 588,8 млн. руб.). Как абсолютный позитивный факт следует отметить, что рост работающих активов в отчетном году обеспечен, прежде всего, приростом срочной ссудной задолженности (самого высокодоходного инструмента) – на 446,6 млн. руб. или на 15,8% до уровня 3 280,2 млн. руб. (2019 г. – 2 833,6 млн. руб.) на фоне значительного снижения остатка просроченной ссудной задолженности – на 353,0 млн. руб. или на 78% до уровня 99,7 млн. руб. (2019 г. – 452,7 млн. руб.). В отчетном году на 78,9 млн. руб. увеличились остатки размещенных средств на рынке МБК и в депозиты Банка России – два других основных инструмента получения доходов. Таким образом, работающие активы в 2020 году увеличились исключительно за счет наиболее важных источников получения процентных доходов. Одним из необходимых современных условий решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий, совершенствование технологических процессов, в том числе для внутрибанковских работ. В банке продолжается работа по развитию телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств для эффективной и оперативной работы с клиентами банка, за отчетный год 59 клиентам установлена система «Интернет-Банк», что несколько ниже показателя за 2019 год (2019 год – 71 клиенту). По состоянию на 01.01.2021 года доступ к системе «Интернет-Банк» предоставлен 363 клиентам (2019 год – 373 клиентам). Таким образом, по состоянию на 01.01.2021 г. 63,6% счетов, открытых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым с начала года проводились операции по списанию денежных средств, обеспечены доступом к системе «Интернет-Банк» (в 2019 году – 61,8%). Клиенты - физические лица на основании договора банковского счета пользуются приложением «Мобильное приложение АО НОКССБАНК к счетам СКС» (на 01.01.2021 г. - 465 клиентов, на 01.01.2020 г. – 420 клиентов).

Банк является активным и известным участником регионального банковского рынка уже более 25 лет. В среднесрочной перспективе приоритетным видом деятельности банка будет оставаться кредитование и операции с банковскими гарантиями, в связи с этим АО НОКССБАНК постоянно стремится к улучшению качества обслуживания клиентов, совершенствованию пакета кредитных услуг, созданию конкурентоспособных условий кредитования для клиентов, используя гибкую систему процентных ставок. Несмотря на отсутствие стабильных позитивных процессов и наличие целого ряда серьезных проблем в экономике региона (по итогам 2020 года Волгоградская область в рейтинге по уровню качества жизни заняла 44 место из 85 регионов, ухудшив свое положение на 2 позиции), АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов (во многом благодаря ККО г. Москва) и сумел продемонстрировать в 2020 году достаточно высокий положительный результат в части текущей операционной работы и в части балансового результата в целом. АО НОКССБАНК планирует и далее укреплять свои позиции как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение региона. АО НОКССБАНК на постоянной основе совершенствует методы работы по всем направлениям банковской деятельности с целью повышения качественного и имиджевого уровня своей работы.

Ряд показателей деятельности АО НОКССБАНК по итогам работы за 2020 год находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: высокий положительный финансовый результат по итогам отчетного периода (в целом банковский сектор показал второй по величине результат в истории); рост розничного сегмента кредитования по итогам отчетного года составил 18,8% (среднероссийский показатель - 12,8%); рост корпоративного сегмента кредитования по итогам отчетного года составил 13,4% (среднероссийский показатель - 9,2%); темпы роста розничного кредитования в банке в 2020 году превысили темпы роста кредитования корпоративного сегмента, что соответствует тренду отчетного года в целом по банковскому сектору; рост совокупных активов в отчетном периоде составил 7,8%, что соответствует динамике показателя в целом по банковскому рынку.

Постоянная работа по повышению качества услуг, расширение спектра предоставляемых клиентам банковских услуг и ориентация на потребности своих клиентов позволяют Банку успешно конкурировать на рынке банковских услуг Волгоградской области. Ключевыми факторами позиционирования АО НОКССБАНК на рынке банковских услуг являются:

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной кредитной организации с выгодными условиями обслуживания клиентов;
- индивидуальный подход к клиентам и условия предоставления услуг VIP-клиентам;
- безупречное исполнение принятых на себя обязательств;
- абсолютная корректность в отношении своих Клиентов и Партнеров;
- высокие имиджевые характеристики банка на региональном банковском рынке в течение длительного периода.

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

Так, по итогам работы за 2020 год (согласно рейтинга официального сайта Банка.ru) АО НОКССБАНК по многим важным показателям находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом улучшив свои позиции по ряду показателей по сравнению с предыдущим отчетным годом:

- по размеру капитала (по форме 0409123) – 168 место, банк укрепил свою позицию по сравнению с 2019 годом на 7 пунктов, при этом показан рост капитала на 193 млн. руб. или на 9,9% (всего в рейтинге по данному показателю – 404 банка);

- по размеру чистой прибыли – 127 место, значительно улучшив свое положение на 45 позиций и показав рост чистой прибыли в абсолютной сумме на 112,4 млн. руб. или на 56,1% (всего в рейтинге по данному показателю – 398 банков);

- по размеру активов – нетто - 234 место, улучшение позиции по сравнению с 2019 годом - на 12 пунктов, при этом показан рост активов- нетто на 292,4 млн. руб. или на 6,0% (всего в рейтинге по данному показателю – 398 банков);

- по рентабельности активов – 19 место, значительное улучшение позиции - на 41 пункт (в рейтинге – 397 банков);

- по рентабельности капитала – 53 место, высокая позиция, значительное улучшение – на 93 позиции (в рейтинге – 388 банков);

- по размеру просроченной задолженности в кредитном портфеле – 200 место, заметно упрочив свое положение по данному показателю (в 2019 году – 134 место), показано значительное снижение остатка просроченной ссудной задолженности: 01.01.2020 г. – 452,7 млн. руб., 01.01.2021 г. – 99,7 млн. руб., снижение – в 4,5 раза (всего в рейтинге по данному показателю – 398 банков);

- по размеру кредитного портфеля – 185 место, достаточно высокое место, по сравнению с 2019 годом показано достаточно заметное улучшение - на 12 позиции, при этом кредитный портфель увеличился на 95,6 млн. руб. или на 2,9% (всего в рейтинге по данному показателю – 398 банков).

Со стороны Правительства РФ и Банка России, были приняты меры, направленные на поддержку экономики и финансовой системы. Для расчета регуляторных требований Банком использованы меры, разрешенные Банком России в условиях пандемии коронавируса, такие как:

- неухудшение оценки риска по заемщикам - физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам;

- применение прежних (более низких) надбавок к коэффициентам риска вне зависимости от даты реструктуризации задолженности физических лиц в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в период с 1 марта по 31 декабря 2020 года;

- отмена надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам;

- неухудшение оценки риска по кредитам организаций уязвимых отраслей.

По состоянию на 1 января 2021 года эффект от применения указанных выше мер не оказал значительного влияния на финансовый результат (составил 15 949тыс.руб), а также на норматив достаточности капитала Банка (отклонение по Н1.0- 0,33).

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

### 2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России № 659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П), направленного на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS)16).

Банк признал активы в форме права пользования, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2020 года. Активами в форме права пользования являются права пользования землей, офисными помещениями и помещениями для размещения банкоматов. Данные изменения оказали влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования и арендных обязательств по состоянию на 1 января 2020 года:

Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2020 года	75 627
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2020 года	77 479
Переходный финансовый результат	(1 852)

Финансовый результат от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете договоров аренды отражен на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

С 1 января 2020 после первоначального признания Банк оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы". Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года. В течение года оценка может происходить в случае существенного изменения справедливой стоимости (более 20 % от балансовой стоимости) при возникновении чрезвычайных ситуаций (уничтожение, повреждение запасов и т.п.).

Изменение в оценке запасов не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2020 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО (IFRS) 16, представлено ниже.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком основана на принципах ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осмотрительность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преобладание входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

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

*Справедливая стоимость* является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на сумму накопленной амортизации разницы между первоначальной и стоимостью погашения, посчитанной с использованием метода ЭПС, а для финансовых активов - за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива (финансового обязательства) определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива (обязательства). Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированные дисконт и премию не представляются отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

*Валовая балансовая стоимость* финансового актива – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

*Эффективная процентная ставка (ЭПС)* - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете ЭПС, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Расчет ЭПС включает в себя процентные доходы, прочие доходы, полученные комиссии, премии и скидки которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Эффективная процентная ставка соответствует рыночным условиям, если она отличается от рыночной не более чем на 10%.

### **Отражение активов и обязательств**

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Все активы и обязательства по справедливой стоимости классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Уровень 2 – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Уровень 3 – представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Активы и обязательства, имеющие официально устанавливаемые цены (курсы) или переоцениваемые по справедливой стоимости, переоцениваются по этим ценам:

- в день принятия к учету - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом иностранных валют к рублю, учетной ценой на драгоценные металлы, справедливой стоимостью на ценные бумаги на дату принятия к учету;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, ежемесячно справедливой стоимости ценных бумаг - на сумму разницы между последним официальным

курсом (справедливой стоимостью, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом справедливой стоимостью, учетной ценой).

Оценка активов, выраженных в иностранных валютах, осуществляется Банком по устанавливаемому Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату оценки.

Оценка вложений в драгоценные металлы осуществляется по учетной цене Банка России, установленной на дату определения стоимости активов.

Справедливой стоимостью денежных средств, кредитов «овердрафт», депозитов «до востребования» является их балансовая стоимость.

После первоначального признания финансовый актив классифицируется как оцениваемый по:

- амортизированной стоимости,
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих элементов, которые признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход, рассчитываемый с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; и
- курсовые прибыли и убытки.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с п. 4.4.2 финансовые обязательства не реклассифицируются.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения (более 10%) в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

#### **Реклассификация финансовых активов.**

Реклассификация финансовых активов происходит в случае, если изменяется бизнес-модель, используемая для управления данными финансовыми активами.

#### **Формирование резервов**

Формирование резервов на возможные потери производится в соответствии с нормативными документами Банка России: Положением от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»; Положением от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Ожидаемые кредитные убытки это разница между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые компания ожидает получить. Это расчетная величина убытков от обесценения любых финансовых активов, взвешенных по степени вероятности их наступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков. Они измеряются следующим образом:

- финансовые активы, которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств;
- финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков;
- неиспользованные лимиты по обязательствам по предоставлению кредитов: приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются банку, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые банк ожидает получить; и
- договоры финансовой гарантии: ожидаемые выплаты в счет возмещения держателю инструмента понесенного кредитного убытка, за вычетом сумм, которые банк ожидает получить.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк оценивает резерв под обесценение финансового актива даже в случае если срок его размещения менее 12 месяцев.

В балансе отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### **Прекращение признания финансовых инструментов.**

Банк прекращает признание финансовых активов в случае их погашения, выбытия (реализации), признания безнадежной и списания за счет резерва, уступки прав требования по задолженности третьим лицам, аннулирования, прощения, рефинансирования или иных случаях реструктуризации с заменой финансового актива на другой финансовый актив.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание осуществляются в порядке, установленном Положениями Банка России № 590-П и № 611-П. Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка. Списание с баланса безнадежной или проблемной для взыскания задолженности по финансовым активам за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка.

Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам.

Разница между балансовой стоимостью финансового актива, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

#### **Модификация финансовых инструментов.**

Модификация - это изменения в будущих потоках денег, не предусмотренные в первоначальном договоре. В случае, если условия финансового актива модифицируются (заключается дополнительное соглашение к первоначальному договору, который ведет к изменению денежного потока, например изменение процентной ставки по договору, любое изменение графика погашения - пролонгация договора в связи с финансовыми трудностями или сокращение срока кредита), Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация существенной, т.е. существенно ли отличаются денежные потоки исходного и модифицированного финансового актива.

Если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу (обязательству), то модификация является существенной. В этом случае происходит прекращение признания исходного финансового актива (обязательства) и признание нового финансового актива (обязательства) с новыми условиями по справедливой стоимости. При

несущественном изменении условий финансового инструмента пересчитывается его балансовая стоимость по первоначальной ЭПС и признается прибыль или убыток в корреспонденции со счетами корректировок для финансовых активов и обязательств.

#### Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Руб./доллар США	73,8757	61,9057
Руб./Евро	90,6824	69,3406
Золото	4 459,48	3 008,36

#### Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюты. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода.

Учетной политикой банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы по банковским услугам признаются с учетом требований п.35 МСФО (IFRS) 15. Услуги могут оказываться в течение времени и в момент времени. По услугам, оказываемым в момент времени, доход признается в полной сумме. Если банковская услуга оказывается в течение времени, то и доход по таким услугам признается в течение времени. Если вознаграждение взимается в полной сумме за весь период, то оно распределяется по этому периоду исходя из объема оказанных услуг.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией 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 кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО(IFRS) 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии 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.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала установлены Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения. Комиссионное вознаграждение банка в виде платы за ведение ссудного счета признается процентным доходом и включается в расчет ЭПС. При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые становятся кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентных доходов вновь применяется к валовой стоимости.

По финансовым активам, которые являлись кредитно-обесцененным при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с

учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентных доходов при этом не применяется к валовой стоимости, даже в случае улучшения кредитного риска по активу.

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.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, 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.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Переоценка счетов в иностранной валюте и переоценка драгоценных металлов осуществляется в соответствии с принципами, установленными в.17 и п.18 I Части Положения Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Курсовые разницы включаются в отчет о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы.

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла. Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы применяются, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно. Курсовые разницы включаются в отчет о финансовых результатах в статью «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами».

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

**Денежные средства и их эквиваленты** включают в себя остатки наличных денежных средств в кассах и банкоматах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения - свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Средства на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, а также суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**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 текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

#### **Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только в том случае, если существует бизнес-политика по обновлению имущества и какие-либо объекты основных средств предназначены к реализации до истечения срока эксплуатации (полного начисления амортизации).

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта, если ее величина является несущественной. Критерий существенности устанавливается в размере 50 % от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Для амортизации основных средств используется линейный метод, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов.

Для последующей оценки основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а так же при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, является имущество стоимостью 100 000,00 рублей (без учета НДС). Объекты основных средств стоимостью до 100000 рублей за единицу списываются на расходы при передаче их для выполнения работ, оказания услуг.

### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью признается сумма, уплаченная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива, за исключением НДС.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных кредитной организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации и суммой всех активов за вычетом суммы всех обязательств по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Для последующей оценки нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

После первоначального признания недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Получение или предоставление Банком имущества за плату во временное владение и пользование оформляется договором аренды. Договор аренды должен содержать необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость): срок аренды; размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

Имущество, предоставленное Банком арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка.

Если Банк выступает в качестве арендодателя, то

- в том случае, если более 75% площади объекта недвижимости используется/планируется использовать для получения арендной платы и менее 25% площади объекта недвижимости используется/планируется использовать в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и если такие части объекта не могут быть реализованы независимо друг от друга, то данный объект квалифицируется Банком в качестве объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Квалифицированные Банком объекты в качестве объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, переносятся на соответствующие счета бухгалтерского учета.

- в том случае, если 75% и менее площади объекта недвижимости используется / планируется использовать для получения арендной платы, а 25% и более площади объекта недвижимости используется/планируется использовать в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, то переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

#### **Договоры аренды**

Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а так же соответствующие обязательства, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

Как разрешает стандарт, Банк не применяет положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

- аренды нематериальных активов;

- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;

- аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Обязательство по аренде в момент первоначально признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов, ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере 300 тысяч рублей.

Финансовый результат от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете договоров аренды отражен на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

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

**Влияние применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»**

Данная поправка не применялась Банком в отчетном периоде.

### **Банковские гарантии**

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Согласно этому стандарту цена сделки предполагается равной справедливой стоимости.

По банковской гарантии банк взимает вознаграждение. Условия вознаграждения и порядок расчетов определяется условиями договора. Вознаграждение за выдачу банковской гарантии признается по методу начисления. Начисление доходов, по выданным банковским гарантиям в части, относящейся к текущему месяцу, в последний календарный день месяца и в дату окончания действия банковской гарантии относится на доходы.

По выданной банковской гарантии формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательство по предоставленной гарантии списывается с внебалансового учета по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самой кредитной организацией.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исходя из событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена ниже.

#### *Оценка бизнес-модели.*

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

#### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв может формироваться по портфелю однородных требований. Признаки однородности определяются Банком самостоятельно исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы резерва. Резервы под обесценение создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

*Обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*

Активы подлежат обязательной проверке на обесценение. Убыток от обесценения определяется как отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью объекта. Источником неопределенности является изменение рыночной ситуации на рынках.

#### *Определение срока аренды*

Часть договоров аренды являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. При определении срока аренды учитывается не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого Банк имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если Банк имеет достаточную уверенность в возобновлении. В отношении тех договоров, которые позволяют по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

#### *Налоговое законодательство*

Действующее налоговое законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. В этой связи интерпретация налогового законодательства Банком применительно к проведенным операциям может быть оспорена налоговым органом. Если какая-либо операция будет оспорена Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

#### *Принцип непрерывно действующей организации*

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности и своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой. Используя это суждение, руководство и акционеры учитывали существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### **2.3 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

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

В Учетную политику на 2021 год внесены следующие изменения:

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

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

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

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

до 01.01.2021 по фактической стоимости,

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

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

Остальные изменения в учетной политике связаны с редакционным характером.

### **2.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенных ошибок в годовой отчетности по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не было.

### **2.5 Краткие сведения о результатах инвентаризации**

При подготовке к годовому отчету была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2020г.

По состоянию на 01.01.2021г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств.

**2.6 Раскрытие информации о влиянии изменения классификации статей отчета**

При формировании Бухгалтерского баланса для обеспечения сопоставимости данных текущего периода и соответствующих данных прошлого года Банк осуществил пересчет отдельных статей бухгалтерского баланса за 2019 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности Кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Штрафные санкции по предоставленным кредитам, а так же резервы на возможные потери по ним отражены по статье 5 «Чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости» (ранее по статье «Прочие активы»).

Ниже представлена информация о данном изменении и влияние на раскрытие в отчетности:

	Данные за 2019 год до реклассификации	Эффект реклассификации	Значение после реклассификации
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>3 386 366</b>	-	<b>3 386 366</b>
Ссудная задолженность	4 538 975	788	4 539 763
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 152 609)</i>	<i>(788)</i>	<i>(1 153 397)</i>
<b>Прочие активы</b>	<b>94 181</b>	-	<b>94 181</b>
Дебиторская задолженность	35 864	(788)	35 076
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(1 375)</i>	<i>788</i>	<i>(587)</i>

При формировании отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2020 год Банк, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных статей бухгалтерского баланса.

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

Резерв на возможные потери под начисленные комиссии за выдачу банковских гарантий в размере 3 тысячи рублей реклассифицирован из статьи «Прочие активы» в статью «Прочие обязательства».

	Данные за 2020 год до реклассификации	Эффект реклассификации	Значение после реклассификации
<b>Активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 325	7 331	20 656
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 771 371	(7 331)	3 764 040
Прочие активы	62 748	3	62 751
<b>Пассивы</b>			
Прочие обязательства	322 732	3	322 735

**2.7 События после отчетной даты.**

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2020 год.

Отражены следующие корректирующие события после отчетной даты в составе доходов и расходов:

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Доначисление налога на прибыль	6 264	(3 629)
Уточнение доходов, в связи с начислением комиссионных сборов и вознаграждений	893	929
Уточнение расходов, в связи с получением документов в период СПОД	(3 664)	(31 306)
Корректировка стоимости договора банковской гарантии	3 790	(8 232)
Уменьшение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	(3 941)	-
Восстановление резервов на возможные потери по активам, предназначенным для продажи	2 956	-
Доначисление резервов по банковским гарантиям	(35 224)	-
Прочие	-	(22)
<b>Итого</b>	<b>(28 926)</b>	<b>(42 260)</b>

Корректирующие события после отчетной даты в составе прочего совокупного дохода:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Увеличение (уменьшение) отложенного налогового обязательства	8	(8)

В период после отчетной даты до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

### 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	97 885	86 840
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 830	15 092
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	149 147	47 960
- Российской Федерации	149 147	47 960
Резерв на возможные потери	(187)	(187)
<b>Итого денежных средств</b>	<b>266 675</b>	<b>149 705</b>

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки для осуществления расчетов с использованием банковских карт. Неснижаемые остатки не относятся к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на их использование. По состоянию на отчетную дату эта сумма составила 50 тысяч рублей (на 31.12.2019г.: 50 тысяч рублей).

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

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

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учетом изменения в представлении данных по состоянию (Примечание 2.6):

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа РФ	10 057	-
Облигации АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	3 268	3 115
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>7 331</b>	<b>5 419</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>20 656</b>	<b>8 534</b>

Ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

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

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

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

На отчетную дату на облигации федерального займа отсутствуют ограничения.

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

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

Представлены долговыми ценными бумагами:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации Банка России	-	70 784
Облигации федерального займа РФ	15 773	10 599
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>15 773</b>	<b>81 383</b>

Все долговые ценные бумаги сконцентрированы в Российской Федерации.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения август 2021 года - купонный доход 7,5%, апрель 2021 года – купонный доход 7,6%.

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

На отчетную дату на облигации федерального займа отсутствуют ограничения.

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

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Депозиты в Банке России	600 060	603 864
Текущие кредиты и депозиты в других банках	599 113	518 336
Валовая балансовая стоимость	1 199 173	1 122 200
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(3 285)
<b>Итого ссуд, предоставленным банкам-контрагентам</b>	<b>1 199 173</b>	<b>1 118 915</b>

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

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Транспорт и связь	447 194	-	318 916	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	440 347	-	354 369	-
Строительство	211 674	-	131 563	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	186 558	-	401 198	-
Оптовая и розничная торговля	164 087	-	632 409	-
Прочие виды деятельности	452 568	-	251 934	-
Валовая балансовая стоимость	1 902 428	-	2 090 389	-
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(687 280)	-	(922 241)	-
<b>Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам</b>	<b>1 215 148</b>	<b>-</b>	<b>1 168 148</b>	<b>-</b>

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

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Ипотечные ссуды	915 931	-	507 721	-
Потребительские кредиты	567 043	-	726 429	-
Кредиты с использованием банковских карт	47 430	5 827	43 145	7 896
Автокредиты	51 661	-	41 983	-
Валовая балансовая стоимость	1 582 065	5 827	1 319 278	7 896
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(237 726)	(447)	(224 044)	(3 827)
<b>Итого ссуд, предоставленных физическим лицам</b>	<b>1 344 339</b>	<b>5 380</b>	<b>1 095 234</b>	<b>4 069</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах:

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

Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100
---	-----

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

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

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

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Сумма требований	резерв
Обеспеченные ссуды, всего, из них:	7 563	38
портфели ссуд без просроченных платежей	7 563	38
Прочие ссуды, всего, из них:	3 927	39
портфели ссуд без просроченных платежей	3 927	39
<b>Итого портфель ссуд предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>11 490</b>	<b>77</b>

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

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

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Сумма требований	резерв
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	453	36
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	453	36
Ипотечные ссуды, всего, из них:	209 912	9 353
портфели ссуд без просроченных платежей	186 431	725
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	10 536	158
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 019	202
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 917	671
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	5 650	4 238
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 359	3 359
Автокредиты, всего, из них:	15 021	84
портфели ссуд без просроченных платежей	14 158	71
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	863	13
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	26 716	1 457
портфели ссуд без просроченных платежей	24 783	742
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	593	47
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	658	132
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	585	439
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	97	97
<b>Итого портфель ссуд предоставленным физическим лицам</b>	<b>252 102</b>	<b>10 930</b>

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

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

Далее информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице:

	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
Кредиты банкам	1 118 915	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	57 313	48 785	109 578	952 472
Кредиты физическим лицам	15	1 071	12 568	13 352	1 072 297
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 118 930</b>	<b>58 384</b>	<b>61 353</b>	<b>122 930</b>	<b>2 024 769</b>

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Центральный федеральный округ	3 666 633	2 463 475
<i>в т.ч. кредиты банкам</i>	<i>1 199 173</i>	<i>1 118 915</i>
Южный федеральный округ	952 030	901 645
Прочие	70 830	21 246
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 689 493</b>	<b>3 386 366</b>

### 3.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки показан с учетом изменения в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2019 года (Примечание 2.6).

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды клиентам-некредитным организациям	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 281</b>	<b>1 150 116</b>	<b>1 153 397</b>
Создание (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 281)	184 986	181 705
Списание резерва в результате переуступки прав требования	-	(486)	(486)
Списание резерва	-	(246 728)	(246 728)
Восстановление резерва при обращении взыскания на залог	-	(162 435)	(162 435)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>925 453</b>	<b>925 453</b>

  

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года</b>	<b>17 859</b>	<b>365 936</b>	<b>769 602</b>	<b>1 153 397</b>
Отчисление (восстановление) резерва	19 721	114 601	47 383	181 705
Списание резерва в результате переуступки прав требования	-	-	(486)	(486)
Списание резерва	-	-	(246 728)	(246 728)
Восстановление резерва при обращении взыскания на залог	-	-	(162 435)	(162 435)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года</b>	<b>37 580</b>	<b>480 537</b>	<b>407 336</b>	<b>925 453</b>

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы в форме права пользования	70 318	-
Основные средства и нематериальные активы	17 959	19 612
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	13 328	13 720
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 168	1 168
Материальные запасы	14	12
<b>Итого</b>	<b>102 787</b>	<b>34 512</b>

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

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

По состоянию на 31.12.2019г. и 31.12.2020г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Далее представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2020 год:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019	46 940	2 572	12	49 524
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019	(28 747)	(1 153)	-	(29 900)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019</b>	<b>18 193</b>	<b>1 419</b>	<b>12</b>	<b>19 624</b>
Поступления	970	438	5 300	6 708
Выбытия	(369)	-	(5 298)	(5 667)
Амортизационные отчисления	(2 574)	(487)	-	(3 061)
Накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	369	-	-	369
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020	47 541	3 010	14	50 565
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	(30 952)	(1 640)	-	(32 592)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020</b>	<b>16 589</b>	<b>1 370</b>	<b>14</b>	<b>17 973</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также договорные обязательства по приобретению основных средств.

В течение 2020 и 2019 годов не происходило обесценение нематериальных активов.

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

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

	Итого
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	-
Стоимость активов в форме права пользования (влияние нового порядка учета договоров аренды)	87 318
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(11 691)
<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2020 года</b>	<b>75 627</b>
Амортизационные отчисления	(12 221)
Переоценка договоров аренды	6 912
Стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 года	94 230
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(23 912)
<b>Остаточная стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 года</b>	<b>70 318</b>

Признание договоров аренды производится с 01.01.2020 года, поэтому данная информация приведена без сопоставимых данных за соответствующий период прошлого периода.

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

Ниже представлена информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2020 год:

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	-	(9 382)	(9 382)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(41 157)	(44 662)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 168</b>	<b>13 720</b>	<b>14 888</b>
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(1 568)	(1 568)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года	4 673	64 259	68 932
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	-	(10 950)	(10 950)
Резерв на возможные потери	(3 505)	(39 981)	(43 486)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 168</b>	<b>13 328</b>	<b>14 496</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению объектов недвижимости, которые будут учтены в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

**3.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Недвижимость	24 664	23 282
Оборудование	13 223	15 885
Земельный участок	1 147	1 147
Резерв на возможные потери	(16 311)	(17 579)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>22 723</b>	<b>22 735</b>

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

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

По результатам проведенной оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на конец 2020 года признан убыток в размере 3941 тысяч рублей от последующего уменьшения справедливой стоимости (2019: отсутствует).

**3.8 Прочие активы**

	<b>31 декабря 2020</b>			<b>31 декабря 2019</b>		
	в рублях	в иностран- ной валюте	итого	в рублях	в иностран- ной валюте	итого
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	51 960	-	51 960	51 960	-	51 960
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	791	-	791	101	-	101
Требования по комиссионному вознаграждению	930	9	939	970	9	979
Прочие	22	-	22	-	-	-
<b>Прочие нефинансовые активы</b>						
Предоплата по налогам	6 636	-	6 636	6 652	-	6 652
Дебиторская задолженность	2 534	-	2 534	35 076	-	35 076
Предметы труда, полученные по договорам залога	61	-	61	-	-	-
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(190)</i>	<i>(2)</i>	<i>(192)</i>	<i>(586)</i>	<i>(1)</i>	<i>(587)</i>
<b>Итого прочих активов</b>			<b>62 751</b>			<b>94 181</b>

**3.9 Средства клиентов**

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>525 009</b>	<b>672 597</b>
Текущие/ расчетные счета	379 078	665 041
Срочные депозиты	145 742	7 520
Обязательства по уплате процентов	189	36
<b>Физические лица</b>	<b>689 429</b>	<b>480 482</b>
Срочные вклады	624 652	425 565
Текущие счета/депозиты до востребования	64 777	54 917
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 214 438</b>	<b>1 153 079</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>525 009</b>	<b>672 597</b>
Строительство	190 673	412 428
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	145 983	8 832
Недвижимость	78 060	44 571
Оптовая и розничная торговля	45 595	69 741
Транспорт и связь	11 144	32 691
Административно-хозяйственная деятельность, вспомогательная для бизнеса, по предоставлению персональных услуг	10 665	18 531
Гостиницы и рестораны	9 816	11 480
Финансовая деятельность	9 119	13 787

Производство	7 143	9 315
Деятельность в области права	5 063	9 306
Научные исследования и разработки	2 050	5 639
Использование вычислительной техники	870	4 182
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	495	6 631
Безопасность	415	15 844
Прочие	7 918	9 619

### 3.10 Прочие обязательства

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

	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Расчеты по выданным банковским гарантиям	335 349	-	335 349	489 037	-	489 037
Арендные обязательства	73 380	-	73 380	-	-	-
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу	24 353	-	24 353	16 824	-	16 824
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость обязательства по договорам банковской гарантии	(122 147)	-	(122 147)	(86 863)	-	(86 863)
Обязательства по начисленным страховым взносам во внебюджетные фонды	7 356	-	7 356	5 081	-	5 081
Расчеты с бюджетом	382	-	382	455	-	455
Кредиторская задолженность	3 845	217	4 062	31 439	142	31 581
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>322 518</b>	<b>217</b>	<b>322 735</b>	<b>455 973</b>	<b>142</b>	<b>456 115</b>

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

	Итого
<b>Арендные обязательства 1 января 2020 года</b>	<b>77 479</b>
Процентные расходы	3 578
Переоценка арендных обязательств	6 912
Арендные платежи	(14 589)
<b>Арендные обязательства на 31 декабря 2020 года</b>	<b>73 380</b>

Признание договоров аренды производится с 01.01.2020 года, поэтому данная информация приведена без сопоставимых данных за соответствующий период прошлого периода.

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

### 3.11 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

Условные обязательства кредитного характера:

	31 декабря 2020			31 декабря 2019		
	в рублях	в иностранной валюте	итого	в рублях	в иностранной валюте	итого
Неиспользованные кредитные линии	169 418	11 146	180 564	389 028	11 359	400 387
Банковские гарантии	10 366 840	-	10 366 840	11 691 097	-	11 691 097
<b>Итого условных обязательств кредитного характера до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>10 536 258</b>	<b>11 146</b>	<b>10 547 404</b>	<b>12 080 125</b>	<b>11 359</b>	<b>12 091 484</b>

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

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

Ниже представлена информация по обязательствам кредитного характера, находящихся под воздействием кредитного риска, в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2019г.:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	<b>Итого</b>
Банковские гарантии	11 250 423	440 674	-	11 691 097
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(84 684)</i>	<i>(94 620)</i>	-	<i>(179 304)</i>
Неиспользованные кредитные линии	132 455	262 536	5 396	400 387
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 604)</i>	<i>(74 836)</i>	<i>(5 043)</i>	<i>(81 483)</i>

### 3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Количество объявленных акций – 30 000 000 штук,

количество размещенных и оплаченных акций – 20 000 000 штук.

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

Категория акций: обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость акции: 10 руб.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Процентные доходы Банка за 2020 год показали снижение - на 85 703 тыс. руб. или на 14,8% до уровня 492 321 тыс. руб. (2019 г. – 578 024 тыс. руб.). Основное снижение (на 67 916 тыс. руб., что составляет более 79% общего снижения процентных доходов) объясняется перенесением в январе 2019 года с внебалансовых на балансовые счета процентных доходов прошлых лет по предоставлению кредитов в сумме 164 482 тыс. руб. (согласно изменений Правил бухгалтерского учета с 01.01.2019 года). Без учета данного переноса процентные доходы в 2020 году показали рост на 96 566 тыс. руб. или на 27,3% за счет увеличения остатка срочной ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам (без учета банковских карт) на 446,6 млн. руб. или на 15,8% до уровня 3 280,2 млн. руб. (2019 г. – 2 833,6 млн. руб.) на фоне снижения среднегодовой ставки размещения: 2019 г. – 13,28%, 2020 г. – 12,67%. Процентные доходы от размещения средств в кредитные организации также показали снижение – на 14 713 тыс. руб. или на 27,3% до уровня 39 086 тыс. руб. (2019 г. – 53 799 тыс. руб.). При этом доходы от размещения средств на рынке МБК несколько увеличились – на 13,3% за счет роста как объемов размещения, так и средних остатков размещения средств на фоне снижения средней ставки размещения до уровня 4,51% (2019 г. – 6,69%). Доходы от размещения средств в депозиты Банка России заметно снизились – на 16 439 тыс. руб. или на 46,4% до уровня 18 966,4 тыс. руб. (2019 г. – 35 405,4 тыс. руб.) как за счет снижения средних остатков размещения средств, так и за счет заметного снижения среднегодовой ставки размещения до уровня 4,44% (2019 г. – 7,19%), чем и объясняется снижение доходов от размещения средств в кредитные организации в 2020 году. Сумма процентных доходов от операций с ценными бумагами по итогам работы за 2020 год снизилась и составила 2 373 тыс. руб. (2019 г. – 5 447 тыс. руб.) на фоне заметного снижения вложений в ценные бумаги (2019 г. – 84,4 млн. руб., 2020 г. – 18,8 млн. руб.).

Процентные расходы Банка за отчетный период по сравнению с прошлым годом изменились незначительно и составили 47 740 тыс. руб. (2019 г. – 47 214 тыс. руб., рост – на 1,1%). Процентные расходы в полном объеме приходятся на долю расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. В результате чистые процентные доходы за 2020 год снизились – на 86 224 тыс. руб. или на 16,2% до уровня 444 581 тыс. руб. (2019 г. – 530 805 тыс. руб.). Снижение чистых процентных доходов в отчетном периоде произошло исключительно за счет перенесения в январе 2019 года с внебалансовых на балансовые счета процентных доходов прошлых лет по предоставлению кредитов в сумме 164 482 тыс. руб., без учета данной единовременной операции в отчетном году показан рост чистых процентных доходов на 78 258 тыс. руб. или на 21,4%.

По результатам работы за отчетный год по сравнению с 2019 годом после создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы показали заметный рост - на 66 426 тыс. руб. или на 19,2% до уровня 424 762 тыс. руб. (2019 год - 356 336 тыс. руб.). В 2020 году отрицательное изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам составило минус 19 819 тыс. руб., что значительно лучше уровня показателя за 2019 год (2019 год - минус 174 469 тыс. руб.), что позитивно отразилось на величине чистых процентных доходов после создания резерва в отчетном периоде по сравнению с 2019 годом.

##### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Положительная курсовая разница	194 792	62 144
Отрицательная курсовая разница	(179 572)	(74 247)
<b>Итого</b>	<b>15 220</b>	<b>(12 103)</b>

**4.3 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
От операций по выдаче банковских гарантий	464 359	351 069
От осуществления переводов денежных средств	12 024	11 377
От расчетного и кассового обслуживания	7 241	7 889
От открытия и ведения банковских счетов	3 689	3 974
От операций с валютными ценностями	1 316	1 303
От других операций	130	194
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>488 759</b>	<b>375 806</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	97 633	244 150
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 237	6 766
За расчетное и кассовое обслуживание	512	99
За открытие и ведение банковских счетов	88	42
Прочие	6 332	5 118
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>111 802</b>	<b>256 175</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>376 957</b>	<b>119 631</b>

Комиссионные доходы банка за 2020 год по сравнению с прошлым годом показали заметный рост и составили 488 759 тыс. руб. (2019 год – 375 806 тыс. руб., прирост - на 112 953 тыс. руб. или на 30,0%). По итогам работы за 2020 год 95,0% всех совокупных комиссионных доходов банка приходится на долю операций с банковскими гарантиями (за 2019 год – 93,4%). При этом прирост комиссионных доходов по итогам работы за 2020 год по сравнению с 2019 годом практически полностью обеспечен увеличением комиссионных доходов от операций с банковскими гарантиями.

Комиссионные расходы по итогам работы за 2020 год заметно снизились и составили 111 802 тыс. руб. (за 2019 год – 256 175 тыс. руб., снижение – на 144 373 тыс. руб. или на 56,4%). Основная часть комиссионных расходов приходится на статью «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам», которые в отчетном периоде составили 97 633 тыс. руб. (за 2019 год – 244 150 тыс. руб., снижение – на 146 517 тыс. руб.). На эту статью приходится 87,3% всех комиссионных расходов банка в отчетном периоде (за 2019 год – 95,3%), в том числе в данной статье расходы от операций с банковскими гарантиями составляют 84,1% (2019 года – 83,3%). Чистый комиссионный доход за 2020 года значительно превысил аналогичный показатель за 2019 год (376 957 тыс. руб. и 119 631 тыс. руб. соответственно) за счет заметного увеличения комиссионных доходов (на 30,0%) на фоне снижения комиссионных расходов (на 56,4%), что позитивно отразилось на финансовом результате банка в отчетном периоде.

**4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам**

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Налог на прибыль текущий (20%)	136 578	80 244
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	5 675	5 427
Налог на прибыль по ценным бумагам текущий (15%)	-	808
Налог на имущество	368	358
Уплаченная государственная пошлина	195	186
Транспортный налог	170	177
Земельный налог	95	172
<b>Итого</b>	<b>143 081</b>	<b>87 372</b>

В течение отчетных периодов новые налоги не вводились.

**4.5 Информация о вознаграждениях работникам**

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Вознаграждение работникам	83 853	67 259
<i>в т.ч вознаграждения, начисленные к выплате</i>	10 735	8 840
Взносы во внебюджетные фонды	18 058	18 996
<i>в т.ч с вознаграждений, начисленных к выплате</i>	3 242	2 664
<b>Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>101 911</b>	<b>86 255</b>

Общий размер вознаграждений включен в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. В составе расходов на вознаграждения, начисленные к выплате, отражены вознаграждения в виде

неиспользованных в отчетном периоде дней отпуска, подлежащих выплате работникам в будущих отчетных периодах при уходе в отпуск.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Прибыль (убыток) за период	283 691	157 953
Прочий совокупный доход (убыток), в том числе:	(57)	597
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(57)	597
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>283 634</b>	<b>158 550</b>

В 2020 и 2019 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года включены остатки денежных средств в кассе Банка, остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах.

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

За 2020 год приток денежных средств составил 116 970 т.р. (за 2019г. – (22 969) т.р.).

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

	<b>31 декабря 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Денежные средства	97 885	86 840
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	19 830	15 092
Средства в кредитных организациях	149 010	47 823
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>266 725</b>	<b>149 755</b>

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

### 7.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» относит: кредитный, в том числе риск концентрации, риск по банковским гарантиям, кредитный риск контрагента, и остаточный риск, рыночный, и операционный риски. К рискам, принимаемым во внимание, Банк относит: риск ликвидности, процентный риск (риск процентной ставки), риск потери деловой репутации, правовой, стратегический, страновой и регуляторный риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;

риск по банковским гарантиям – риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею

сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- *процентный риск (риск процентной ставки)* – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- *по риску потери деловой репутации* – негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

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

- *по стратегическому риску* – неблагоприятные изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- *по страновому риску и риску перевода* – неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

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

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;

сложность осуществляемых Банком операций (сделок);  
 объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;  
 начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

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

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

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

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

#### 7.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

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

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

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

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

Значимыми для Банка рисками на 01.01.2021 г. являются: *кредитный (в т.ч. риск концентрации), рыночный и операционный (в т.ч. правовой риск) риски.*

Методы оценки:

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия <i>кредитного риска</i> Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
в т.ч. Риск концентрации	Расчет необходимого капитала для покрытия <i>риска концентрации</i> осуществляется в рамках распределения капитала для покрытия кредитного риска, согласно Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (п.7.1 Гл.7)
Рыночный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия <i>рыночного риска</i> в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»: $RR = 12,5 \times (PP + FP + VP + TP)$ , где: RR – совокупная величина рыночного риска; PP – процентный риск; FP – фондовый риск; VP – валютный риск; TP – товарный риск.
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия <i>операционного риска</i> в Российской Федерации применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
в т.ч. Правовой риск	Расчет необходимого капитала для покрытия правового риска осуществляется в рамках распределения капитала для покрытия операционного риска, согласно Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (п.4.1 Гл.4)

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

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

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

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

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

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

## 7.5 Политика в области снижения рисков

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

## 7.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

Отчетность формируется Службой управления рисками на регулярной основе и предоставляется:

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

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

Также Председателю правления Банка Службой управления рисками предоставляется:

Ежеквартально:

- анализ уровня кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- анализ уровня риска по банковским гарантиям (в том числе риска концентрации);
- анализ процентного риска (риска процентной ставки);

– отчет о средневзвешенных процентных ставках размещения и привлечения ресурсов по Банку в целом и в разрезе основных банковских операций.

Ежемесячно:

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

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

#### Кредитный риск

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

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

#### Анализ ссудной задолженности (СЗ) Банка

Динамика ссудной задолженности (СЗ) Банка					
на 01.01.2021			на 01.10.2020		
Показатель	Сумма	Изменение		Показатель	Сумма
	тыс. руб.	тыс. руб.	%		тыс. руб.
СЗ	3 324 744,01	-432 855,98	-11,52	СЗ	3 757 599,99
Просроченная СЗ	99 662,09	-202 423,61	-67,01	Просроченная СЗ	302 085,70
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 424 406,10</b>	<b>-635 279,59</b>	<b>-15,65</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>4 059 685,69</b>
МБК	599 100,56	99 100,56	19,82	МБК	500 000,00
Обеспечительный платеж	7 330,97	179,97	2,52	Обеспечительный платеж	7 151,00
<b>ВСЕГО:</b>	<b>4 030 837,63</b>	<b>-535 999,06</b>	<b>-11,74</b>	<b>ВСЕГО:</b>	<b>4 566 836,69</b>
РВПС (фактический)	829 638,72	-238 498,82	-22,33	РВПС (фактический)	1 068 137,54

#### Качество ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2021 г.

Динамика ссудной задолженности по УК					
01.01.2021 г.			01.10.2020 г.		
Показатель	Сумма, тыс. руб.	Изменение		Показатель	Сумма, тыс. руб.
		тыс. руб.	%		
СЗ	3 278 278,53	-428 470,39	-11,56	СЗ	3 706 748,92
Просроченная СЗ	92 862,03	-200 054,85	-68,30	Просроченная СЗ	292 916,88
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 371 140,56</b>	<b>-628 525,24</b>	<b>-15,71</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>3 999 665,80</b>
РВПС (фактический)	810 662,70	-231 738,63	-22,23	РВПС (фактический)	1 042 401,33

В том числе:

Остаток ссудной и просроченной задолженности							
на 01.01.2021 г.				на 01.10.2020 г.			
Категория качества	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Категория качества	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
<b>1</b>	254 800,82	7,56	11,87	<b>1</b>	377 776,38	9,45	16,42
<b>2</b>	880 977,11	26,13	41,05	<b>2</b>	1 140 091,64	28,50	49,57
<b>3</b>	1 263 632,11	37,48	58,88	<b>3</b>	1 653 763,52	41,35	71,90
<b>4</b>	588 248,19	17,45	27,41	<b>4</b>	279 020,48	6,98	12,13
<b>5</b>	383 482,35	11,38	17,87	<b>5</b>	549 013,78	13,73	23,87
<b>Итого:</b>	<b>3 371 140,58</b>	<b>100,00</b>	<b>157,08</b>	<b>Итого:</b>	<b>3 999 665,80</b>	<b>100,00</b>	<b>173,89</b>

В том числе:

Категория качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2021 г.					Остаток ссудной задолженности на 01.10.2020 г.				
	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
<b>1</b>	37	6,19	254 800,82	7,77	11,87	43	6,56	377 770,84	10,19	16,42
<b>2</b>	267	44,65	880 887,85	26,87	41,05	300	45,80	1 139 861,37	30,75	49,56
<b>3</b>	158	26,42	1 263 021,57	38,53	58,85	179	27,33	1 653 390,45	44,60	71,88
<b>4</b>	53	8,86	587 883,41	17,93	27,39	38	5,80	278 498,17	7,51	12,11
<b>5</b>	83	13,88	291 684,88	8,90	13,59	95	14,50	257 228,09	6,94	11,18
<b>Итого:</b>	<b>598</b>	<b>100,00</b>	<b>3 278 278,53</b>	<b>100,00</b>	<b>152,75</b>	<b>655</b>	<b>100,00</b>	<b>3 706 748,92</b>	<b>100,00</b>	<b>161,15</b>

## Динамика ссудной задолженности по категориям качества по сравнению с 3 кварталом 2020 года:

Категория качества	Кол-во договоров	Абсолютное изменение по сумме	Относительное изменение доли в общем объеме	Выданные в отчетном периоде ссуды (остаток СЗ)	Погашенные в отчетном периоде ссуды (закрытые кредитные договоры)
	шт.				
<b>1</b>	-6	-122 970,02	-2,42	67 321,46	203 473,18
<b>2</b>	-33	-258 973,52	-3,88	86 493,35	55 783,63
<b>3</b>	-21	-390 368,88	-6,08	84 629,74	274 151,33
<b>4</b>	15	+309 385,24	+10,42	2 701,23	119 215,84
<b>5</b>	-12	+34 456,79	+1,96	500,00	4 407,29
<b>Итого:</b>	<b>-57</b>	<b>-428 470,39</b>		<b>241 645,78</b>	<b>657 031,26</b>

## Движение ссудной задолженности между категориями, тыс. руб.:

Движение	В					
	1	2	3	4	5	Итого
<b>1</b>	-	15 275,06	6 725,36	0,00	0,00	<b>22 000,41</b>
<b>2</b>	3 572,67	-	378 441,38	2 733,20	0,00	<b>384 747,25</b>
<b>3</b>	0,00	5 254,66	-	476 651,01	31 300,83	<b>513 206,50</b>
<b>4</b>	0,00	0,00	3 949,33	-	47 191,33	<b>51 140,66</b>
<b>5</b>	0,00	1 162,08	7 340,00	7 575,48	-	<b>16 077,56</b>
<b>Итого</b>	<b>3 572,67</b>	<b>21 691,80</b>	<b>396 456,06</b>	<b>486 959,68</b>	<b>78 492,17</b>	

## Просроченная задолженность

Категория качества	Просроченная задолженность на 01.01.2021 г.					Просроченная задолженность на 01.10.2020 г.				
	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
<b>1</b>	0	0,00	0,00	0,00	0,000	1	0,90	5,54	0,00	0,00
<b>2</b>	19	23,75	89,26	0,10	0,004	28	25,23	230,27	0,08	0,01
<b>3</b>	9	11,25	610,53	0,66	0,028	18	16,22	373,07	0,13	0,02
<b>4</b>	12	15,00	364,77	0,39	0,017	15	13,51	522,31	0,18	0,02
<b>5</b>	40	50,00	91 797,47	98,85	4,277	49	44,14	291 785,69	99,61	12,69
<b>Итого:</b>	<b>80</b>	<b>100,00</b>	<b>92 862,03</b>	<b>100,00</b>	<b>4,327</b>	<b>111</b>	<b>100,00</b>	<b>292 916,88</b>	<b>100,00</b>	<b>12,73</b>

## Динамика просроченной задолженности по категориям качества по сравнению с 3 кварталом 2020 года:

Категория качества	Кол-во договоров	Абсолютное изменение по сумме		Относительное изменение доли в общем объеме
	шт.	тыс. руб.	п.п.	
<b>1</b>	-1	-5,54	-0,002	
<b>2</b>	-9	-141,01	+0,02	
<b>3</b>	-9	+237,46	+0,53	
<b>4</b>	-3	-157,54	+0,21	
<b>5</b>	-9	-199 988,22	-0,76	
<b>Итого:</b>	<b>-31</b>	<b>-200 054,85</b>		

## Резерв по основному и просроченному долгу:

Категория качества	на 01.01.2021 г.			на 01.10.2020 г.		
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
<b>1</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2</b>	13 441,67	1,66	0,63	25 511,41	2,45	1,11
<b>3</b>	244 353,33	30,14	11,39	367 991,72	35,30	16,00
<b>4</b>	213 495,48	26,34	9,95	118 256,36	11,34	5,14
<b>5</b>	339 372,22	41,86	15,81	530 641,84	50,91	23,07
<b>Итого:</b>	<b>810 662,70</b>	<b>100,00</b>	<b>37,77</b>	<b>1 042 401,33</b>	<b>100,00</b>	<b>45,32</b>

## Динамика резервов по основному и просроченному долгу по категориям качества по сравнению с 3 кварталом 2020 года:

Категория качества	Абсолютное изменение по сумме		Относительное изменение доли в общем объеме
	тыс. руб.	п.п.	
<b>1</b>	0,00	0,00	
<b>2</b>	-12 069,74	-0,79	
<b>3</b>	-123 638,39	-5,16	
<b>4</b>	+95 239,12	+14,99	
<b>5</b>	-191 269,62	-9,04	
<b>Итого:</b>	<b>-231 738,63</b>		

## Отдел банковских карт и вкладов (ОБКиВ):

Динамика ссудной задолженности по ОБКиВ					
на 01.01.2021 г.			на 01.10.2020 г.		
Показатель	Сумма, тыс. руб.	Изменение		Показатель	Сумма, тыс. руб.
		тыс. руб.	%		
СЗ	46 465,48	-4 385,59	-8,62	СЗ	50 851,07
Просроченная СЗ	6 800,04	-2 368,78	-25,84	Просроченная СЗ	9 168,82
<b>ИТОГО:</b>	<b>53 265,52</b>	<b>-6 754,37</b>	<b>-11,25</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>60 019,89</b>
РВПС (фактический)	18 976,02	-6 760,19	-26,27	РВПС (фактический)	25 736,21

В том числе:

Остаток ссудной и просроченной задолженности							
на 01.01.2021 г.				на 01.10.2020 г.			
Категория качества	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Категория качества	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
<b>1</b>	4 048,25	7,60	0,19	<b>1</b>	2 521,21	4,20	0,11
<b>2</b>	18 528,10	34,78	0,86	<b>2</b>	15 368,46	25,61	0,67
<b>3</b>	15 349,44	28,82	0,72	<b>3</b>	21 229,41	35,37	0,92
<b>4</b>	4 623,82	8,68	0,22	<b>4</b>	3 787,07	6,31	0,16
<b>5</b>	10 715,91	20,12	0,50	<b>5</b>	17 113,74	28,51	0,74
<b>Итого:</b>	<b>53 265,52</b>	<b>100,00</b>	<b>2,48</b>	<b>Итого:</b>	<b>60 019,89</b>	<b>100,00</b>	<b>2,61</b>

В том числе:

## Ссудная задолженность

Категория качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2021 г.					Остаток ссудной задолженности на 01.10.2020 г.				
	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
<b>1</b>	18	4,25	4 048,25	8,71	0,19	18	4,17	2 521,21	4,96	0,11
<b>2</b>	85	20,05	18 528,10	39,87	0,86	74	17,13	15 368,46	30,22	0,67
<b>3</b>	43	10,14	15 300,20	32,93	0,71	57	13,19	20 836,80	40,98	0,91
<b>4</b>	9	2,12	4 482,19	9,65	0,21	7	1,62	3 754,25	7,38	0,16
<b>5</b>	269	63,44	4 106,74	8,84	0,19	276	63,89	8 370,35	16,46	0,36
<b>Итого:</b>	<b>424</b>	<b>100,00</b>	<b>46 465,48</b>	<b>100,00</b>	<b>2,17</b>	<b>432</b>	<b>100,00</b>	<b>50 851,07</b>	<b>100,00</b>	<b>2,21</b>

## Динамика ссудной задолженности по категориям качества по сравнению с 3 кварталом 2020 года:

Категория качества	Кол-во договоров	Абсолютное изменение по сумме	Относительное изменение доли в общем объеме
	шт.	тыс. руб.	п.п.
<b>1</b>	0	+1 527,04	+3,75
<b>2</b>	+11	+3 159,64	+9,65
<b>3</b>	-14	-5 536,60	-8,05
<b>4</b>	+2	+727,94	+2,26
<b>5</b>	-7	-4 263,61	-7,62
<b>Итого:</b>	<b>-8</b>	<b>-4 385,59</b>	

## Просроченная задолженность

Категория качества	Просроченная задолженность на 01.01.2021 г.					Просроченная задолженность на 01.10.2020 г.				
	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
<b>1</b>	0	0	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00
<b>2</b>	0	0	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00
<b>3</b>	6	13,33	49,24	0,11	0,00	20	32,26	392,61	0,77	0,02
<b>4</b>	4	8,89	141,63	0,30	0,01	2	3,23	32,82	0,06	0,00
<b>5</b>	35	77,78	6 609,17	14,22	0,31	40	64,52	8 743,39	17,19	0,38
<b>Итого:</b>	<b>45</b>	<b>100,00</b>	<b>6 800,04</b>	<b>14,63</b>	<b>0,32</b>	<b>62</b>	<b>100,00</b>	<b>9 168,82</b>	<b>18,03</b>	<b>0,40</b>

## Динамика просроченной задолженности по категориям качества по сравнению с 3 кварталом 2020 года:

Категория качества	Кол-во договоров	Абсолютное изменение по сумме	Относительное изменение доли в общем объеме
	шт.	тыс. руб.	п.п.
<b>1</b>	0	0,00	0,00
<b>2</b>	0	0,00	0,00
<b>3</b>	-14	-343,37	-0,67
<b>4</b>	+2	+108,81	+0,24
<b>5</b>	-5	-2 134,22	-2,97
<b>Итого:</b>	<b>-17</b>	<b>-2 368,78</b>	

## Резерв по основному и просроченному долгу по ОБКиВ:

Категории качества	на 01.01.2021 г.			на 01.10.2020 г.		
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
<b>1</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2</b>	544,95	2,87	0,03	420,84	1,64	0,02
<b>3</b>	5 357,01	28,23	0,25	6 270,22	24,36	0,27
<b>4</b>	2 358,15	12,43	0,11	1 931,41	7,50	0,08
<b>5</b>	10 715,91	56,47	0,50	17 113,74	66,50	0,74
<b>Итого:</b>	<b>18 976,02</b>	<b>100,00</b>	<b>0,88</b>	<b>25 736,21</b>	<b>100,00</b>	<b>1,12</b>

Динамика резервов по основному и просроченному долгу по категориям качества по сравнению с 3 кварталом 2020 года:

Категория качества	Абсолютное изменение по сумме	Относительное изменение доли в общем объеме
	тыс. руб.	п.п.
<b>1</b>	0,00	0,00
<b>2</b>	+124,11	+1,24
<b>3</b>	-913,21	+3,87
<b>4</b>	+426,74	+4,92
<b>5</b>	-6 397,83	-10,03
<b>Итого:</b>	<b>-6 760,19</b>	

Казначейство:

Динамика ссудной задолженности					
Показатель	на 01.01.2021			на 01.10.2020	
	Сумма тыс. руб.	Изменение		Показатель	Сумма тыс. руб.
		тыс. руб.	%		
МБК	599 100,56	+99 100,56	+19,82	МБК	500 000,00
Обеспечительный платеж	7 330,97	+179,97	+2,52	Обеспечительный платеж	7 151,00
<b>ИТОГО:</b>	<b>606 431,53</b>	<b>99 280,53</b>	<b>19,58</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>507 151,00</b>

Оценка стоимости обеспечения по состоянию на 01.01.2021 г.

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в 4 кв. 2020 г., (тыс. руб.):

Наименование показателя	Заложенное имущество			ВСЕГО:	Доля в общем объеме, %
	недвижимость	автотранспорт	гарантийный депозит		
Юридические лица	416 800	396 581	-	<b>813 381</b>	40
Индивидуальные предприниматели	-	59 593	-	<b>59 593</b>	3
Физические лица	1 172 643	2 914	2 800	<b>1 178 357</b>	57
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 589 443</b>	<b>459 088</b>	<b>2 800</b>	<b>2 051 331</b>	<b>100</b>

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

Информация по срокам кредитов, оставшихся до погашения

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам (без просроченной задолженности), оставшихся до полного погашения на 01.01.2021 г., тыс. руб.:

Показатель	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	более 1 года
Ссудная задолженность (без просроченной задолженности и МБК), ВСЕГО:	<b>13 369</b>	<b>7 904</b>	<b>105 584</b>	<b>201 879</b>	<b>2 996 009</b>
УК	13 000	6 106	104 707	200 520	2 955 868
ОБКиВ	369	1 798	877	1 359	40 141
<i>Нарастающим итогом</i>		<i>21 273</i>	<i>126 857</i>	<i>328 736</i>	<i>3 324 745</i>

**Информация об объеме и структуре ссудной задолженности по направлениям деятельности Банка**

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

Показатель	На 01.01.21 г.	Доля в общем объеме, %	На 01.10.20 г.	Доля в общем объеме, %
Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	<b>3 424 406</b>	<b>100</b>	<b>4 059 686</b>	<b>100</b>
Юридическим лицам	1 613 483	47	2 028 076	50
Индивидуальным предпринимателям	235 883	7	412 801	10
Физическим лицам, всего:	1 575 040	46	1 618 809	40
в том числе:				
Ипотека	907 145,0	58	935 675,4	58
Автокредит	51 619,0	3	37 240,3	2
Потребительские кредиты	565 239,0	36	588 780,0	36
Банковские карты	51 037,0	3	57 113,0	4

Лимиты по операциям: привлечения и размещения в МБК, депозиты, ценные бумаги, векселя, депозиты физических лиц, овердрафты по банковским картам и по продуктовой структуре ссудной задолженности на 2020-2021 г.г., утверждены решением Правления Банка (Протокол №219 от 30.11.2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели по состоянию на отчетную дату:

Показатель	Размер риска, тыс. руб.	В % отношении	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.
Лимиты по операциям размещения (в % от активов приносящих доход):				
Активы приносящие доход на 01.01.2021		4 809 029		
В МБК	599 101	12,5	до 20	0,0
В ценные бумаги	29098	0,6	до 10	0,0
В кредиты	3 373 370	70,1	до 95	0,0
В овердрафты по банковским картам	51 037	1,1	до 15	0,0
Лимиты по операциям привлечения (в % от привлеченных средств):				
Привлеченные средства на 01.01.2021		1 214 249		
В депозиты физических лиц	626 627	51,6	до 90	0,0
По счетам физических лиц	62 802	5,2	до 20	0,0
Продуктовая структура ссудной задолженности Управления кредитования (в % от ссудной задолженности):				
Ссудная задолженность на 01.01.2021		3 424 406		
Юридические лица	1 613 483	47,1	до 80	0,0
Индивидуальные предприниматели	235 883	6,9	до 15	0,0
Физические лица	1 575 040	46,0	до 70	0,0
Ссудная задолженность физических лиц на 01.01.2021		1 575 040		
Ипотека	907 145	57,6	до 80	0,0
Автокредит	51 619	3,3	до 10	0,0
Потребительские кредиты	565 239	35,9	до 80	0,0
Банковские карты	51 037	3,2	до 20	0,0

По операциям размещения, привлечения, по продуктовой структуре ссудной задолженности и по ссудной задолженности физических лиц уровень кредитного риска на 01.01.2021 г. считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений.

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

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

Наименование показателя	Просроченная задолженность				ВСЕГО:
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Юридические лица	0	0	6 000	61 705	67 705
Индивидуальные предприниматели	0	717	0	0	717
Физические лица, всего,	1 118	249	578	29 295	31 240
в том числе:					
ссуды, не отнесенные в портфели однородных ссуд	973	191	442	28 968	30 574
потребительские нужды	622	54	202	4 115	4 993
автокредиты	67	18	0	64	149
ипотека	51	119	240	18 556	18 966
банковские карты	233	0	0	6 233	6 466
ссуды, отнесенные в портфели однородных ссуд	145	58	136	327	666
потребительские нужды	46	27	0	0	73
автокредиты	26	0	26	0	52
ипотека	46	31	110	327	514
банковские карты	27	0	0	0	27
ИТОГО:	1 118	966	6 578	91 000	99 662

**Объем реструктурированной задолженности, (тыс. руб.):**

Наименование показателя	Реструктурированная задолженность
Юридические лица	597 692
Индивидуальные предприниматели	120 790
Физические лица	237 534
<b>ИТОГО:</b>	<b>956 016</b>

**Информация об объеме и структуре риска концентрации Банка**
*Анализ риска концентрации по географическим зонам*

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

Географические зоны (ГЗ)	на 01.01.2021		на 01.10.2020	
	Капитал	2 146 108	Капитал	2 300 123
	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала
Центральный федеральный округ, в т.ч.	2 150 752	100,22	2 233 313	97,10
Город Москва	2 001 592	93,27	2 066 576	89,85
Московская область	120 500	5,61	143 573	6,24
Южный федеральный округ, в т.ч.	616 183	28,71	876 889	38,12
Волгоградская область	572 231	26,66	852 361	37,06
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	960	0,04	990	0,04
Город Санкт-Петербург	960	0,04	990	0,04
Дальневосточный федеральный округ	0	0,00	3 834	0,17
Сибирский федеральный округ	15 358	0,72	1 481	0,06
Уральский федеральный округ	0	0,00	0	0,00
Приволжский федеральный округ	10 126	0,47	5 786	0,25
Северо-Кавказский федеральный округ	29 000	1,35	0	0,00
Нерезиденты	12 171	0,57	10 513	0,46

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2020-2021 г.г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №219 от 30.11.2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Географические зоны (ГЗ)	на 01.01.2021 г.				Сигнальное значение *в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
	Капитал	2 146 108				
	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.		
Центральный федеральный округ, в т.ч.	2 150 752	100,22	140	0,00	137,0	0,00
Город Москва	2 001 592	93,27	-	-	-	-
Московская область	120 500	5,61	-	-	-	-
Южный федеральный округ, в т.ч.	616 183	28,71	65	0,00	63,0	0,00
Волгоградская область	572 231	26,66	-	-	-	-
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	960	0,04	2	0,00	1,5	0,00
Город Санкт-Петербург	960	0,04	-	-	-	-
Сибирский федеральный округ	15 358	0,72	2	0,00	1,5	0,00
Приволжский федеральный округ	10 126	0,47	2	0,00	1,5	0,00
Северо-Кавказский федеральный округ	29 000	1,35	2	0,00	1,5	0,00
Нерезиденты	12 171	0,57	2	0,00	1,5	0,00

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

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

*Анализ риска концентрации по видам экономической деятельности*

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

Виды экономической деятельности (ВЭД)	на 01.01.2021 г.		на 01.10.2020 г.	
	Капитал	2 146 108	Капитал	2 300 123
	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала
<b>В</b> Добыча полезных ископаемых	0	0,00	9 282	0,40
<b>С</b> Обрабатывающие производства	57 694	2,69	69 854	3,04
<b>Е</b> Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 495	0,16	0	0,00

<b>F</b>	Строительство	183 466	8,55	172 892	7,52
<b>G</b>	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	99 061	4,62	198 089	8,61
<b>H</b>	Транспортировка и хранение	356 663	16,62	287 644	12,51
<b>I</b>	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	279 601	13,03	264 274	11,49
<b>K</b>	Деятельность финансовая и страховая	261 767	12,20	161 893	7,04
<b>L</b>	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	19 119	0,89	350 457	15,24
<b>M</b>	Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 814	0,08	58 406	2,54
<b>N</b>	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	95 272	4,44	28 459	1,24
<b>Q</b>	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	0	0,00	661	0,03
<b>R</b>	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	0	0,00	5 315	0,23
<b>S</b>	Предоставление прочих видов услуг	115 815	5,40	134 942	5,87

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2020-2021 г.г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №219 от 30.11.2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Виды экономической деятельности (ВЭД)		на 01.01.2021 г.				Сигнальное значение, в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
		Капитал	2 146 108				
		Величина риска по требованиям кредитного характера (ОСКр)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.		
<b>C</b>	Обрабатывающие производства	57 694	2,69	10	0,00	8	0,00
<b>E</b>	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 495	0,16	10	0,00	9	0,00
<b>F</b>	Строительство	183 466	8,55	20	0,00	17	0,00
<b>G</b>	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	99 061	4,62	20	0,00	18	0,00
<b>H</b>	Транспортировка и хранение	356 663	16,62	30	0,00	26	0,00
<b>I</b>	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	279 601	13,03	30	0,00	26	0,00
<b>K</b>	Деятельность финансовая и страховая	261 767	12,20	20	0,00	19	0,00
<b>L</b>	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	19 119	0,89	40	0,00	39	0,00
<b>M</b>	Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 814	0,08	10	0,00	9	0,00
<b>N</b>	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	95 272	4,44	10	0,00	8	0,00
<b>S</b>	Предоставление прочих видов услуг	115 815	5,40	20	0,00	17	0,00

По риску концентрации контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, уровень риска на отчетную дату считается удовлетворительным, т.к. не превышает допустимых значений. В ходе анализа подверженности Банка риску концентрации, не выявлено приближения значений риска к установленным лимитам и сигнальным значениям.

#### Сравнение планового и фактического уровня кредитного риска заемщика (КРЗ)

Плановый уровень кредитного риска согласно «Бизнес-плану развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 4 квартал 2020 г.», млн. рублей:

Показатель	Декабрь	Ноябрь	Октябрь
Ссудная задолженность (УК и ОБКиВ, включая просроченную задолженность, без МБК)	3 503,0	3 927,0	4 024,6
РВПС	857,7	1 106,6	1 079,4
Величина КРЗ по требованиям кредитного характера (ОСКр)	2 645,3	2 820,4	2 945,2

Отклонение фактического объема кредитного риска, принятого Банком, от запланированного объема в 4 квартале 2020 г., млн. рублей:

Показатель	Факт			Отклонение от плана					
	Декабрь	Ноябрь	Октябрь	Декабрь		Ноябрь		Октябрь	
				млн. руб.	в %	млн. руб.	в %	млн. руб.	в %

Ссудная задолженность (УК и ОБКиВ, включая просроченную задолженность, без МКБ)	3 424,4	3 886,6	3 970,2	-78,6	-2,2	-40,4	-1,0	-54,4	-1,4
РВПС	829,6	1 103,0	1 081,4	-28,1	-3,3	-3,6	-0,3	2,0	0,2
Величина КРЗ по требованиям кредитного характера (ОСКр)	2 594,8	2 783,6	2 888,8	-50,5	-1,9	-36,8	-1,3	-56,4	-1,9

Сравнение плановых и фактических показателей уровня кредитного риска показывает, что принятый объем риска не превысил плановых показателей.

#### Анализ уровня риска по банковским гарантиям

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

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

#### Анализ выданных банковских гарантий (БГ)

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

Объем выданных банковских гарантий					
на 01.01.2021 г.			на 01.10.2020 г.		
Показатель	Сумма	Изменение		Показатель	Сумма
	тыс. руб.	тыс. руб.	%		тыс. руб.
БГ	10 366 840,49	-819 586,93	-7,33	БГ	11 186 427,42
РВП (фактический)	486 855,76	+305 453,90	+168,39	РВП (фактический)	181 401,86

#### Качество портфеля банковских гарантий

Выданные банковские гарантии на 01.01.2021 г.					
Категория качества	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
1	32	26,02	2 104 532,41	20,30	98,06
2	74	60,16	6 653 206,14	64,18	310,01
3	14	11,38	1 313 580,63	12,67	61,21
4	3	2,44	295 521,31	2,85	13,77
5	0	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого</b>	<b>123</b>	<b>100,00</b>	<b>10 366 840,49</b>	<b>100,00</b>	<b>483,05</b>

  

Выданные банковские гарантии на 01.10.2020 г.					
Категория качества	Кол-во договоров	Доля в общем кол-ве, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
1	38	30,89	2 837 777,89	25,37	123,38
2	79	64,23	7 922 423,93	70,82	344,43
3	6	4,88	426 225,60	3,81	18,53
4	0	0,00	0,00	0,00	0,00
5	0	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого</b>	<b>123</b>	<b>100,00</b>	<b>11 186 427,42</b>	<b>100,00</b>	<b>486,34</b>

#### Динамика портфеля банковских гарантий по категориям качества по сравнению с 3 кварталом 2020 года:

Категория качества	Кол-во договоров	Абсолютное изменение по сумме	Относительное изменение доли в общем объеме	Выданные в отчетном периоде БГ	Закрытые в отчетном периоде БГ
	шт.	тыс. руб.	п.п.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	-6	-733 245,48	-5,07	371 368,72	320 364,04
2	-5	-1 269 217,79	-6,64	131 123,44	813 439,74
3	+8	+887 355,03	+8,86	0,00	5 000,00
4	+3	+295 521,31	+2,85	25 670,36	0,00
5	0	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>-819 586,93</b>		<b>528 162,52</b>	<b>1 138 803,78</b>

#### Движение банковских гарантий между категориями качества внутри портфеля, тыс. руб.:

Движение	В					
	1	2	3	4	5	Итого
Из	1	-	743 288	440 055	0	1 183 343
	2	399 093	-	532 167	269 851	1 201 111
	3	0	79 867	-	0	79 867
	4	0	0	0	-	0
	5	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>399 093</b>	<b>823 155</b>	<b>972 222</b>	<b>269 851</b>	<b>0</b>	<b>2 464 321</b>

## Фактически сформированные резервы на возможные потери (РВП):

на 01.01.2021 г.				на 01.10.2020 г.			
Категория качества	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала	Категория качества	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Доля, в % от капитала
1	0,00	0,00	0,00	1	0,00	0,00	0,00
2	73 379,84	15,07	3,42	2	88 499,80	48,79	3,85
3	275 851,93	56,66	12,85	3	92 902,06	51,21	4,04
4	137 623,99	28,27	6,41	4	0,00	0,00	0,00
5	0,00	0,00	0,00	5	0,00	0,00	0,00
<b>всего</b>	<b>486 855,76</b>	<b>100,00</b>	<b>22,68</b>	<b>всего</b>	<b>181 401,86</b>	<b>100,00</b>	<b>7,89</b>

## Динамика фактически сформированных РВП

Категория качества	Абсолютное изменение по сумме	Относительное изменение доли в общем объеме
	тыс. руб.	п.п.
1	0,00	0,00
2	-15 119,96	-33,71
3	+182 949,87	+5,45
4	+137 623,99	+28,27
5	0,00	0,00
<b>Итого</b>	<b>305 453,90</b>	

**Информация об объеме и структуре риска концентрации Банка**
*Анализ риска концентрации по географическим зонам*

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

Географические зоны (ГЗ)	на 01.01.2021 г.		на 01.10.2020 г.	
	Капитал	2 146 108	Капитал	2 300 123
	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала
Центральный федеральный округ, в т.ч.	5 562 146	259,17	5 723 541	248,84
Город Москва	3 730 768	173,84	3 415 948	148,51
Московская область	1 080 152	50,33	1 556 370	67,66
Южный федеральный округ, в т.ч.	904 875	42,16	869 393	37,80
Волгоградская область	170 766	7,96	54 046	2,35
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	658 391	30,68	798 208	34,70
Город Санкт-Петербург	334 012	15,56	334 012	14,52
Дальневосточный федеральный округ	264 584	12,33	400 525	17,41
Сибирский федеральный округ	158 908	7,40	330 684	14,38
Уральский федеральный округ	324 083	15,10	477 507	20,76
Приволжский федеральный округ	953 524	44,43	1 229 332	53,45
Северо-Кавказский федеральный округ	1 074 126	50,05	1 199 003	52,13

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих одной географической зоне на 2020-2021 г.г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №219 от 30.11.2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Географические зоны (ГЗ)	на 01.01.2021 г.				Сигнальное значение*, в % от капитала	Превышение сигнального значения, п.п.
	Капитал	2 146 108		Превышение лимита, п.п.		
	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Лимит, %			
Центральный федеральный округ, в т.ч.	5 562 146	259,17	330	0,00	320	0,00
Город Москва	3 730 768	173,84	-	-	-	-
Московская область	1 080 152	50,33	-	-	-	-
Южный федеральный округ, в т.ч.	904 875	42,16	55	0,00	50	0,00
Волгоградская область	170 766	7,96	-	-	-	-
Северо-Западный федеральный округ, в т.ч.	658 391	30,68	55	0,00	50	0,00
Город Санкт-Петербург	334 012	15,56	-	-	-	-
Дальневосточный федеральный округ	264 584	12,33	30	0,00	27	0,00
Сибирский федеральный округ	158 908	7,40	30	0,00	27	0,00
Уральский федеральный округ	324 083	15,10	35	0,00	30	0,00

Приволжский федеральный округ	953 524	44,43	60	0,00	55	0,00
Северо-Кавказский федеральный округ	1 074 126	50,05	70	0,00	60	0,00

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

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

*Анализ риска концентрации по видам экономической деятельности*

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

Виды экономической деятельности (ВЭД)		на 01.01.2021 г.		на 01.10.2020 г.	
		Капитал	2 146 108	Капитал	2 300 123
		Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала
<b>C</b>	Обрабатывающие производства	383 625	17,88	440 331	19,14
<b>E</b>	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	288 218	13,43	288 218	12,53
<b>F</b>	Строительство	7 742 247	360,76	8 984 939	390,63
<b>G</b>	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	362 097	16,87	281 445	12,24
<b>H</b>	Транспортировка и хранение	133 750	6,23	107 377	4,67
<b>J</b>	Деятельность в области информации и связи	205 317	9,57	205 317	8,93
<b>L</b>	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	299 523	13,96	299 523	13,02
<b>M</b>	Деятельность профессиональная, научная и техническая	297 148	13,85	259 354	11,28
<b>N</b>	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	78 621	3,66	78 621	3,42
<b>R</b>	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	89 439	4,17	59 900	2,60

Лимиты по риску концентрации, в т.ч. лимиты на контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики на 2020-2021 г.г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №219 от 30.11.2020 г.).

Фактически сложившиеся показатели риска концентрации, тыс. руб.:

Виды экономической деятельности (ВЭД)		на 01.01.2021 г.				Сигнальное значение, в % от капитала	Превышен ли сигнальное значение, п.п.
		Капитал	2 146 108				
		Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	Абсолютное значение величины риска, в % от капитала	Лимит, %	Превышение лимита, п.п.		
<b>C</b>	Обрабатывающие производства	383 625	17,88	35	0,00	32	0,00
<b>E</b>	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	288 218	13,43	20	0,00	17	0,00
<b>F</b>	Строительство	7 742 247	360,76	510	0,00	490	0,00
<b>G</b>	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	362 097	16,87	20	0,00	17	0,00
<b>H</b>	Транспортировка и хранение	133 750	6,23	10	0,00	9	0,00
<b>J</b>	Деятельность в области информации и связи	205 317	9,57	20	0,00	19	0,00
<b>L</b>	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	299 523	13,96	20	0,00	17	0,00
<b>M</b>	Деятельность профессиональная, научная и техническая	297 148	13,85	20	0,00	17	0,00
<b>N</b>	Деятельность административная и сопутствующие доп. услуги	78 621	3,66	10	0,00	9	0,00
<b>R</b>	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	89 439	4,17	10	0,00	9	0,00

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

Сигнальные значения показателей подверженности банка риску концентрации на 2020-2021 г.г. утверждены решением Правления Банка (Протокол №219 от 30.11.2020 г.) и составляют:

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 22%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 18%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 750%

Фактически сложившиеся показатели по риску концентрации:

Наименование	Значение	01.01.2021	01.12.2020	01.11.2020	Превышение сигнального значения, п.п.		
					01.01.2021	01.12.2020	01.11.2020
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ГСЗ) (Н6)	< 22%	19,03	20,37	18,11	0,00	0,00	0,00
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (ГСЛ) (Н25)	< 18%	2,59	12,24	12,09	0,00	0,00	0,00
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 750%	374,29	436,80	404,80	0,00	0,00	0,00

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

#### Плановый уровень риска по банковским гарантиям

Плановый уровень риска по банковским гарантиям согласно «Бизнес-плану развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 4 квартал 2020 г.», млн. рублей:

Показатель	Декабрь	Ноябрь	Октябрь
Выданные банковские гарантии	11 300 000,0	11 300 000,0	11 205 000,0
РВП по банковским гарантиям	493 000,0	520 034,0	230 823,0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	10 807 000,0	10 779 966,0	10 974 177,0

Отклонение фактического объема риска по банковским гарантиям, принятого Банком, от запланированного объема в 4 квартале 2020 г., млн. рублей:

Показатель	Факт			Отклонение от плана					
	Декабрь	Ноябрь	Октябрь	Декабрь		Ноябрь		Октябрь	
				млн. руб.	в %	млн. руб.	в %	млн. руб.	в %
Выданные банковские гарантии	10 366 840,5	10 753 131,3	11 204 401,2	-933 159,5	-8,26	-546 868,7	-4,84	-598,8	-0,01
РВП по банковским гарантиям	486 855,8	520 033,6	231 243,1	-6 144,2	-1,25	-0,4	0,00	420,1	0,18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	9 879 984,7	10 233 097,8	10 973 158,1	-927 015,3	-8,58	-546 868,2	-5,07	-1 018,9	-0,01

Сравнение плановых и фактических показателей уровня риска по банковским гарантиям показывает, что принятый объем риска не превысил плановых показателей.

#### Рыночный риск

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

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

на дату:	01.01.2021	01.12.2020	01.11.2020
Рыночный риск (РР), в т.ч.	129 502,00	90 648,00	105 393,00
процентный риск (ПР)*	205,30	204,42	203,59
фондовый риск (ФР)*	0,00	0,00	1 337,76
валютный риск (ВР)*	10 154,85	7 047,41	6 890,09
товарный риск (ТР)*	0,00	0,00	0,00

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

В 4 квартале 2020 года уровень рыночного риска формировался за счет процентного риска - величины рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за счет валютного риска - величины рыночного риска по открытым кредитной организацией

позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах и фондового риска - риска убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В 4 квартале уровень рыночного риска вырос на 28% (на 01.10.2020 величина рыночного риска составляла 101 160 тыс. руб.).

Плановый показатель рыночного риска на 01.01.2021 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 4 квартал 2020 г.» в 99,35 млн. руб. или 4,7% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка равной 2 116,0 млн. руб.

Отклонение фактического объема рыночного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.01.2021 г.:

Значимый риск	Объем на 01.01.2021 г.				Отклонение	
	Факт		План			
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	п.п.
Рыночный риск	129 502	6,0	99 350	4,7	+30 152	+1,3

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

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

*Валютный риск* — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

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

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

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

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

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

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

Процентный риск включает:

- риск переоценки (риск пересмотра процентной ставки), возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом доходности (изменения конфигурации кривой доходности) по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые имеют сходные ценовые характеристики: для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с

плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок;

- опционный риск, порождаемый широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), и выраженный в возможных убытках в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Управление процентным риском может осуществляться следующими способами:

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

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

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

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

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

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва, строка 10) составила величину 11,8 (активы и пассивы не сбалансированы). Уровень процентного риска находится вне зоны оптимальных значений (0,9 – 1,1).

При увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 1,39% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка. При снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону уменьшения составляет не более -1,39% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

При увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону увеличения составляет не более 2,78% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка. При снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов (стресс-сценарий) изменение чистого процентного дохода в сторону уменьшения составляет не более -2,78% (при норме до 5%) от величины собственных средств (капитала) Банка.

Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2021 г.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	1 356 860	141 093	195 912	457 262	2 843 451
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100 113	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	1 256 747	141 093	195 912	457 262	2 838 216
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	5 235
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 356 860	141 093	195 912	457 262	2 843 451
7	Итого активов нарастающим итогом	1 356 860	1 497 953	1 693 865	2 151 127	X
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	145 925	15 045	12 575	20 528	740 691
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	144 680	12 555	8 840	13 057	658 943
4.4	Прочие пассивы	1 245	2 490	3 735	7 471	81 748
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	145 925	15 045	12 575	20 528	740 691
8	Итого обязательств нарастающим итогом	145 925	160 970	173 545	194 073	X

9	Гэп, стр.3-стр.6	1 210 935	126 048	183 337	436 734	2 102 760
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	9,3	9,3	9,8	11,08	X

 Стресс-тест рост 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	23 210	2 101	2 292	2 184	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	29 786				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 146 108				
Процентный риск	<b>1,39%</b>				

 Стресс-тест падение 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-23 210	-2 101	-2 292	-2 184	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-29 786				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 146 108				
Процентный риск	<b>-1,39%</b>				

 Стресс-тест рост 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	46 419	4 202	4 583	4 367	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	59 572				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 146 108				
Процентный риск	<b>2,78%</b>				

 Стресс-тест падение 4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-46 419	-4 202	-4 583	-4 367	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-59 572				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 146 108				
Процентный риск	<b>-2,78%</b>				

## Анализ уровня процентного риска по состоянию на 01.10.2020 г.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
1	2	3	4	5	6	7
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 217 316	135 611	222 703	522 609	3 540 424
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	1 217 316	135 611	222 703	522 609	3 535 089
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	5 335
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 217 316	135 611	222 703	522 609	3 540 424
7	Итого активов нарастающим итогом	1 217 316	1 352 927	1 575 630	2 098 239	X
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	210 396	30 604	36 847	20 581	805 425
4.1	Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	209 158	28 127	33 132	13 145	717 751
4.4	Прочие пассивы	1 238	2 477	3 715	7 436	87 674
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	210 396	30 604	36 847	20 581	805 425
8	Итого обязательств нарастающим итогом	210 396	241 000	277 847	298 428	X
9	Гэп, стр.3-стр.6	1 006 920	105 007	185 856	502 028	2 734 999
10	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом), стр.7/стр.8	5,8	5,6	5,7	7,03	X

 Стресс-тест рост 2%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	19 299	1 750	2 323	2 510	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	25 883				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 300 123				
Процентный риск	1,13%				
Стресс-тест падение 2%					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-19 299	-1 750	-2 323	-2 510	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-25 883				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 300 123				
Процентный риск	-1,13%				
Стресс-тест рост 4%					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	38 599	3 500	4 646	5 020	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При увеличении процентных ставок на 4% чистый процентный доход повысится на, тыс. руб.	51 766				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 300 123				
Процентный риск	2,25%				
Стресс-тест падение 4%					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала)	-38 599	-3 500	-4 646	-5 020	X
Середина интервала, дни	15	60	135	270	315
При снижении процентных ставок на 4% чистый процентный доход снизится на, тыс.руб.	-51 766				
Величина капитала на отчетную дату, тыс. руб.	2 300 123				
Процентный риск	-2,25%				

### Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование проводится по направлениям:

- определение перечня защищаемых информационных ресурсов, средств защиты, программное и аппаратное обеспечение, используемое для защиты информации, групп пользователей и их прав доступа к этим ресурсам. Определение этапов проведения проверки готовности сотрудников, оборудования и программного обеспечения, тестирования планов восстановления и моделирования атак;
- проверка осуществления резервного копирования, хранения и восстановления информации;
- проверка хранения и использования ключевой информации;
- проверка наличия разграничения права доступа к системам, знание должностных обязанностей сотрудников, ответственных за функционирование систем автоматизации, наличие должностных инструкций и положений о подразделениях;
- проверка функционирования антивирусных программ, своевременное обновление операционных систем, связанного с безопасностью;
- проверка и тестирование правильности и своевременности перехода оборудования в режимы автономного энергоснабжения, длительности функционирования источников автономного бесперебойного питания;
- проверка и тестирование бесперебойности работы места оператора по отправке платежей в ЦБ РФ;
- нагрузочное тестирование ПО и оборудования;
- тестирование планов восстановления деятельности;
- моделирование информационных атак.

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

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляет СУР на постоянной основе.

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

Отчеты по операционному риску.

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

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

Порядок действия должностных лиц Банка при возникновении операционного риска.

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

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

Контроль за выполнением принятых решений возлагается на СВК.

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

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

Показатель	на 01.01.2021	на 01.12.2020	на 01.11.2020
Операционный риск, тыс.руб.	60 377	60 377	60 377

Плановый показатель операционного риска на 01.01.2021 г. оценен в «Бизнес-плане развития АО НОКССБАНК (вариант «базовый») на 4 квартал 2020 г.» в 104,78 млн. руб. или 5,0% от плановой величины собственных средств (капитала) Банка равной 2 116 млн. руб.

Отклонение фактического объема операционного риска, принятого Банком, от запланированного объема по состоянию на 01.10.2020 г.:

Значимый риск	Объем на 01.01.2021 г.				Отклонение Факт	
	Факт		План		тыс. руб.	в % от кап.
	тыс. руб.	в % от кап.	тыс. руб.	в % от кап.		
Операционный риск	60 377	2,8	60 377	2,8	60 377	2,8

**Риск инвестиций в долговые инструменты**

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

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

**Риск ликвидности**

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

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

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления риском ликвидности:

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

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

Метод включает:

1. Определение состава, периодичности расчета и предельных значений показателей ликвидности.
2. Анализ и оценку состояния показателей ликвидности на основе:
  - сравнения фактических значений показателей с нормативными, предельными;
  - анализа динамики фактических значений показателей;

- осуществления факторного анализа изменений фактических значений.

3. Выбор способов устранения несоответствий, установленных на основе проведенного анализа.

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

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой; рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- поддержание платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

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

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

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

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

Процедуры контроля за риском ликвидности.

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

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

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

Отчеты по риску ликвидности.

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

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

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

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

Показатель	2 146 108,0 на 01.01.2021		Показатель	2 300 123,0 на 01.10.2020	
	млн. руб.	в % от капитала		млн. руб.	в % от капитала
Кредитный риск (КРЗ)*	12 736,2	593,5	Кредитный риск	14 139,3	614,7
Рыночный риск	129,5	6,0	Рыночный риск	101,2	4,4
Операционный риск	60,4	2,8	Операционный риск	60,4	2,6
<i>Агрегированный риск</i>	<i>12 926,1</i>	<i>602,3</i>	<i>Агрегированный риск</i>	<i>14 300,8</i>	<i>621,7</i>

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

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

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

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

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

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

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена ниже.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Базовый капитал	1 888 431	1 754 949
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	1 888 431	1 754 949
Дополнительный капитал	224 969	164 147
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>2 113 400</b>	<b>1 919 096</b>

В течение 2020 года и 2019 года отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала отражены в таблице (в процентах, %):

	Минимально допустимое значение	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5	12,7	11,4
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6,0	12,7	11,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8,0	14,3	12,5

## 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	<b>1 188</b>	<b>162 279</b>	<b>163 467</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(33)	(157 582)	(157 615)
<b>Активы в форме права пользования</b>	-	-	<b>49 533</b>	<b>49 533</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>3</b>	-	<b>49</b>	<b>52</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>8 061</b>	<b>593 451</b>	<b>26 973</b>	<b>628 485</b>
- расчетные счета юридических лиц	282	-	24 029	24 311
- депозиты юридических лиц	7 779	-	-	7 779
- текущие счета физических лиц	-	2 307	1 912	4 219
- срочные вклады физических лиц	-	591 144	1 032	592 176
<b>Прочие обязательства</b>	-	<b>20 275</b>	<b>54 925</b>	<b>75 200</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 498	730	5 228
- выданные гарантии	-	-	47 715	47 715
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(22)	(15)	(37)

Далее указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	<b>924</b>	<b>360 677</b>	<b>361 601</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(28)	(125 165)	(125 193)
<b>Прочие активы</b>	-	-	<b>22</b>	<b>22</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>7 858</b>	<b>360 817</b>	<b>60 088</b>	<b>428 763</b>
- расчетные счета юридических лиц	302	-	29 147	29 449
- депозиты юридических лиц	7 556	-	-	7 556
- текущие счета физических лиц	-	8 988	1 291	10 279
- срочные вклады физических лиц	-	351 829	29 650	381 479
<b>Прочие обязательства</b>	-	<b>13 354</b>	<b>1 586</b>	<b>14 940</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	-	4 856	20 955	25 811
- выданные гарантии	-	-	54 547	54 547
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	(19)	(221)	(240)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	137	37 652	37 789
Процентные расходы	447	38 482	1 440	40 369
Комиссионные доходы	34	477	2 107	2 618
Прочие операционные доходы	10	-	285	295
Административные и прочие операционные расходы	-	31 289	30 162	61 451

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	246	43 221	43 467
Процентные расходы	550	42 858	1 461	44 869
Комиссионные доходы	33	413	2 169	2 615
Прочие операционные доходы	10	-	235	245
Административные и прочие операционные расходы	-	24 047	21 854	45 901

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу в 2020 году составили 31 289 тысяч рублей (2019: 24 047 тысяч рублей).

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Выходные пособия не предусмотрены.

Выплаты на основе акций не предусмотрены.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014. №154-И в АО НОКССБАНК на одного из членов Совета директоров возложены обязанности рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (Протокол №29 от 14.08.2015г.). Вознаграждения за выполнение вышеуказанных обязанностей в течение отчетного периода не выплачивались.

Отдельная проверка по оценке системы оплаты труда в АО НОКССБАНК не проводилась. Вопросы оплаты труда рассматривались Службой внутреннего аудита в процессе проверки «Систем, созданных в целях соблюдения требований кодексов корпоративного поведения и норм профессиональной этики» (справка №22-03-029 от 31.12.2020г.) и «Проверки оценки качества управления банком» (справка №22-03-001 от 31.01.2020г.). Предложения и рекомендации отсутствуют. Система оплаты труда АО НОКССБАНК распространяется на всех сотрудников Банка. Перечень работников Банка, принимающих значимые риски:

Проводимые Банком операции и сделки	Работники
Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок: Кредитное управление; Казначейство;

Привлечение денежных средств юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Руководители подразделений (направлений деятельности): Казначейство
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок: Казначейство
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности): Отдел кассовых операций
Привлечение во вклады денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Руководитель подразделения (направления деятельности): Отдел банковских карт и вкладов

В АО НОКССБАНК разработаны внутренние документы Банка, принятые в целях приведения системы оплаты труда кредитной организации в соответствие с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В 2020 году в документы Банка по системе оплаты труда изменения не вносились. Документы актуальны и соответствуют требованиям документов Банка России.

Должностные оклады, выплачиваемые работникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Управления банковских рисков, составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений. Размер нефиксированного вознаграждения сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками определяется с учетом качества выполнения данными подразделениями (сотрудниками) возложенных на них задач и не зависит от финансового результата Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в АО НОКССБАНК установлена нефиксированная часть оплаты труда в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

АО НОКССБАНК определены критерии выплат, признаваемые как крупные вознаграждения, - выплаты более 2 окладов.

Общий объем нефиксированных выплат по Банку определяется с учетом количественных и качественных показателей, принимаемых Банком рисков, а также результативности деятельности Банка.

К количественным показателям относятся показатели операционной эффективности и экономической эффективности.

К качественным показателям относятся следующие показатели: соблюдение мер по контролю рисков; выполнение установленных требований внутренних документов Банка (соблюдение лимитов, результаты аудита, самооценки и т.д.).

К качественным показателям деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля относится выполнение поставленных задач, в том числе посредством соблюдения графика планируемых проверок, своевременность информирования Совета директоров о результатах проведенных проверок.

К качественным показателям деятельности Службы управления рисками относится проведение мероприятий по своевременному выявлению и оценке рисков, которые возникают у Банка по всем направлениям деятельности, организация работы по снижению степени риска, своевременное предоставление отчетов Правлению и Совету директоров Банка.

Нефиксированные выплаты Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделениям Банка, принимающим на себя риски, составляют не менее 40 процентов общего размера вознаграждений и производятся в виде нефиксированных вознаграждений с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Качественные и количественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски и влияющие на принятие решения о выплате нефиксированных выплат, приведены в «Положении об оплате труда в АО НОКССБАНК» и зависят от занимаемой должности и уровня ответственности работников Банка, принимающих на себя риски, с учетом значимых для Банка рисков.

Отсрочка и последующая корректировка размера стимулирующих выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (качественные и количественные показатели приведены в «Положении об оплате труда в АО НОКССБАНК») к членам Правления применяется на основании решения Совета директоров, который также определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Отсрочка и последующая корректировка размера нефиксированных выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок

не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, к работникам, принимающим риски (за исключением указанных в предыдущем пункте Положения), применяется на основании решения Совета директоров, который также ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за оцениваемым периодом, определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться только в сторону уменьшения.

При увольнении сотрудника Банка до окончания периода оценки результатов его деятельности выплата отложенного нефиксированного вознаграждения не производится.

Банк может дополнительно производить премирование работников к юбилейным и праздничным датам, оказывать материальную помощь работникам по различным основаниям. Порядок и условия осуществления данных видов выплат регламентируются отдельными локальными нормативными актами /организационно-распорядительными документами Банка и условиями трудового договора с работниками.

В АО НОКССБАНК выплата заработной платы производится в денежной форме в рублях (другие виды оплаты, выплата акциями или другими финансовыми инструментами не используются). Выплата заработной платы работнику производится путем зачисления на банковскую карту.

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не проводились.

В 2020 году гарантированные премии, стимулирующие выплаты не выплачивались.

Выходные пособия не выплачивались.

В течение отчетного периода выплата отсроченных вознаграждений не производилась.

В отчетном периоде выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не производились.

**Председатель Правления**



**В.Д.Синюков**

**Главный бухгалтер**

**В.Г.Шелохаева**

10 марта 2021г.