



АО НОКССБАНК

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

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) (далее – АО НОКССБАНК или Банк) за 2020 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

АО НОКССБАНК не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года №38444.

Раскрытие информации осуществляется в объеме, предусмотренном для годового раскрытия. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Общая информация о кредитной организации:

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

Полное наименование Банка на английском языке: Development Bank of production of oil and gas extractive equipment, conversion, shipbuilding and construction (joint- stock company).

Сокращенное наименование: АО НОКССБАНК.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC NOKSSBANK.

Место нахождения: Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2.

Дата регистрации Банком России: 25 января 1995 года.

Регистрационный номер: № 3202.

Основной государственный регистрационный номер: № 1023400000018.

Дата внесения записи о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц: 02 августа 2002 года.

Наименование регистрирующего органа: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Волгоградской области.

Идентификационный номер налогоплательщика: 3442028061.

Банковский идентификационный код (БИК): 041806831.

Номер контактного телефона: (8442) 23-88-22, факс (8442) 24-06-66

Адрес электронной почты: info@nokss.ru

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

Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- кредитный рейтинг ВВ- (RU),

- прогноз – Негативный.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе. Минимальные значения нормативов достаточности капитала установлены Банком России в размере 4,5%, 6% и 8% для базового, основного капиталов и собственных средств

соответственно. Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала к взвешенным по риску активам.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в составе формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (разделы 1 и 4) и размещена на официальном сайте АО НОКССБАНК www.nokss.ru.

Таблица 1.1

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 2020 год.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	245 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	245 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	224 969
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 214 438	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	224 969
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	102 787	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 370	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 370	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 370
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	29	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 928 823	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	3 268
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. в п.7.3 «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом».

Изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом в 2020 году нет.

Банком в отчетном периоде соблюдались нормативные требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков. Нарушения нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) отсутствовали.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

Показатель	На дату	
	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Основной капитал	1 888 431	1 754 949
Собственные средства (капитал)	2 113 400	1 919 096
Соотношение	89,4%	91,4%

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки не раскрывается, так как у Банка нет требований к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты в которых установлена величина антициклической надбавки в размере, отличном от нуля.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организации («БАЗЕЛЬ III»)».

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», раскрываемой в составе форм Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и размещена на официальном сайте АО НОКССБАНК www.nokss.ru.

Информация об основных показателях деятельности Банка, включая изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений, раскрыта в Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и размещена на официальном сайте АО НОКССБАНК www.nokss.ru.

Информация о системе управления рисками, включая информацию о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для Банка рисков, раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. в п.7.3 «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом».

Информация о системе управления рисками, включая описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка (включая информацию о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели Банка) и взаимосвязи показателя склонности к риску, утверждаемого Банком, с профилем принятых рисков, раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. в п.7.3 «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом».

Информация об организации системы управления рисками Банка, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и работниками Банка по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками, раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. в п.7.2 «Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками».

Информация о системе управления рисками, включая описание взаимодействия между органами управления Банка и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке, документов, содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка и по видам значимых рисков, раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. в п.7.3 «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом».

Информация о системе управления рисками, включая описание порядка информирования Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам, раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. в п.7.6 «Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам».

Информация о системе управления рисками, включая процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования, раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. в п.7.4 «Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки» и в п.7.6 «Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам».

Информация о системе управления рисками, включая описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков, раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. в п.7.5 «Политика в области снижения рисков».

Строки 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 раскрываются в части нормативов, которые Банк рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Значения нормативов заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 946 872	14 720 262	1 115 750
2	при применении стандартизированного подхода	13 946 872	14 720 262	1 115 750
3	при применении базового ПВР	не применимо		
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо		
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо		
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
9	при применении иных подходов	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	129 502	99 391	10 360
21	при применении стандартизированного подхода	129 502	99 391	10 360
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	на индивидуальном уровне не подлежит заполнению		
24	Операционный риск	754 713	540 638	60 377
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	14 831 087	15 360 291	1 186 487

Уровни принимаемых Банком рыночного и операционного рисков в отчетном периоде изменились не существенно и контролируются.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	Включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или подлежащих вычету из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	97 885	-	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	46 359	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	149 010	149 010	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 656	7 331	-	-	10 057	3 268
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 764 040	3 164 040	-	-	-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 773	-	-	-	15 773	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	-	-	-	-

9	Требование по текущему налогу на прибыль	6 324	-	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 787	-	-	-	-	1 370
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 723	-	-	-	-	-
13	Прочие активы	62 751	-	-	-	-	-
14	Всего активов	4 288 308	3 320 381	0	0	25 830	4 638
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 214 438	-	-	-	-	-
16.1	средства кредитных организаций	0	-	-	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 214 438	-	-	-	-	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	724 532	-	-	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	60	-	-	-	-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	29	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	322 735	-	-	-	-	-
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	547 073	-	-	-	-	-
23	Всего обязательств	2 084 335	-	-	-	-	-

Различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала нет (Таблица 3.2).

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	15 917	0	4 338 364	25 830	4 354 281
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 787	0	2 787
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 787	0	2 787
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 536	0	20 385	25 830	28 921
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	3 206	0	3 206

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 206	0	3 206
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 536	0	17 179	25 830	25 715
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	8 536	0	17 179	25 830	25 715
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	100 701	0	100 751
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 331	0	1 105 349	0	1 112 680
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 356 371	0	1 356 371
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 366 794	0	1 366 794
8	Основные средства	0	0	100 510	0	100 510
9	Прочие активы	0	0	65 573	0	65 573

Основными видами операций, осуществляемых Банком с обременением активов являются вложения в ценные бумаги в соответствии с договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, а также, обеспечительные платежи, размещенные на счете в банке-резиденте в соответствии с требованиями международных платежных систем, для осуществления расчетов с использованием банковских карт.

Бухгалтерский учет обремененных ценных бумаг, средств, размещенных на корреспондентском счете и прочих размещенных средств осуществляется на тех же счетах, что и не обремененные.

Активы, по которым Банк утратил права или передал с полной передачей риска, списываются с баланса.

Увеличение размещенных средств в банке-резиденте (кор.счета) связано с текущей операционной деятельностью Банка.

Балансовая стоимость обремененных и не обремененных ценных бумаг уменьшилась в связи с сокращением в 2020 году вложений в ценные бумаги.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами Банка

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	14 400	20 545
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	14 400	20 545
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 547	259
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3.	физических лиц-нерезидентов	15 547	259

Изменения данных таблицы на отчетную дату по сравнению с данными на начало года являются незначительными и связаны с ведением текущей деятельности Банка и клиентов.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов (Таблица 3.5) не раскрывается, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П и Положением Банка России №729-П.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (Таблица 3.7) не раскрывается, так как у Банка нет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Информация о величине кредитного риска, принимаемого Банком, раскрыта в п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Процедуры по управлению кредитным риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке;
- методики определения и порядок установления лимитов;
- требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Кредитный риск включает в себя:

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.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и охватывают различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

Остаточный риск - риск невозможности реализовать принятое обеспечение, отказ или отсрочка платежа по независимым гарантиям, а также использование документов, составленных ненадлежащим образом.

Процедуры по управлению остаточным риском включают порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска, установленного Инструкцией Банка России №199-И.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка в части управления кредитным риском:

- текущий контроль за операциями и рисками Банка при проведении платежей или оформлении сделок в рамках установленных регламентов;
- консолидация необходимой информации для интегрированного управления рисками;
- разработка и внедрение предложений по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Функции Совета директоров Банка в части управления кредитным риском:

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования риска;
- одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски, и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами в случаях и порядке, предусмотренных нормативными документами;
- одобряет выдачу кредитов сверх установленных лимитов.

Функции Правления Банка в части управления кредитным риском:

- определяет основные направления кредитной и процентной политики Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и решениями Совета директоров Банка;
- организует процесс управления риском;
- определяет подразделения, ответственные за управление риском;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению риском;
- одобряет выдачу кредитов одному или группе связанных заемщиков, в том числе кредитов акционерам, инсайдерам и их аффилированным лицам в рамках установленных лимитов.

Функции Экспертно-кредитного комитета (ЭКК) в части управления кредитным риском:

- осуществляет контроль качества кредитного портфеля Банка;
- осуществляет выработку рекомендаций Правлению Банка при принятии решений по вопросам кредитования и лимитирования.

Функции Службы управления рисками (СУР) в части управления кредитным риском:

- разрабатывает и внедряет систему лимитов, таких как:
 - лимиты по кредитному риску (является значимым для Банка риском);
 - лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска;
 - лимиты по объему операций, связанных с принятием кредитного риска;
 - лимиты по риску концентрации;
- осуществляет мониторинг и анализ уровня кредитного риска, принятого Банком;
- осуществляет информирование органов управления Банка о принятом Банком уровне кредитного

риска;

- проводит стресс-тестирование кредитного риска, принятого Банком, и информирование органов управления Банка о результатах стресс-тестирования для принятия мер по снижению уровня риска.

Функции Службы внутреннего аудита (СВА) в части управления кредитным риском:

- осуществляет оценку эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка, и полноту их применения;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление кредитным риском;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления кредитным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует методы оценки кредитного риска (в т.ч.: оценка качества требований, заемщиков, условных обязательств с последующим формированием профессиональных (мотивированных) суждений, классификацией риска и формированием соответствующих резервов), установленные нормативными документами Банка России, такими как, Положение от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Оценка и расчет величины принятого Банком кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера проводится в соответствии с Приложениями 2, 3, 4, 5 к Инструкции № 199-И.

Управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска. В качестве основного механизма управления кредитным риском выступает система лимитов и ограничений риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методология оценки риска на контрагента, в том числе методология оценки финансового положения контрагентов, качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам, требования, предъявляемые Банком к обеспечению исполнения обязательств контрагентов, и методологию его оценки, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений, регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

Оценку эффективности методологии, методов и процедур оценки кредитного риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, проводит СВА с периодичностью, установленной в планах проверок СВА.

Банк формирует отчетность по кредитному риску на регулярной основе. В отчеты о кредитном риске включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;

- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по продуктовой структуре ссудной задолженности, географическим зонам, группам стран;
- о концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- о концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- о концентрации крупных кредитных рисков (Н7);
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
- о величине остаточного риска.
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчетность в рамках ВПОДК.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
					(гр. 4 + гр. 6 - гр. 7)
1	2	4	6	7	8
1	Кредиты	143 248	3 946 245	925 453	3 164 040
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	10 547 404	510 961	10 036 443
4	Итого	143 248	14 493 649	1 436 414	13 200 483

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1) в Банке отсутствуют.

Таблица 4.1.2

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	308 853	39,44	121 815	39,44	121 815	0,00	0
1.1	ссуды	307 239	39,38	120 992	39,38	120 992	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	176 148	20,67	36 401	12,50	22 018	8,17	14 383
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 641	51,00	2 877	51,00	2 877	0,00	0

Существенные изменения активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	316 513
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	52 164
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	955
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	216 400
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-8 074
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +/- ст.5)	143 248

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае:

- нарушения установленных договором сроков по уплате всех платежей по основному долгу и (или) процентам;
- вступление в силу решения о расторжении договора, в случае досрочного расторжения договора.

Классификация ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании комплексного и объективного анализа всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные, нет.

Информация о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения раскрыта в абз. «Информация об объеме и структуре риска концентрации Банка», п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Информация о распределении кредитных требований по категориям качества раскрыта в абз. «Качество ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2021 г.» п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Информация о просроченных кредитных требованиях по длительности раскрыта в абз. «Качество ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2021 г.» и абз. «Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности» п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Информация о распределении реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными, раскрыта в абз. «Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности» п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация об основных принципах политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском раскрыта п.7.5 «Политика в области снижения рисков» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», является обеспечение кредитных требований. Для управления остаточным риском в Банке разработана и применяется «Методика по оценке и оформлению залога имущества и прочего обеспечения», которая определяет порядок рассмотрения вопроса и принятия решения об оформлении в залог товаров в обороте и иного имущества, в качестве обеспечения выдаваемых кредитов, а также порядок осуществления контроля за состоянием и сохранностью предмета залога. В обеспечение выдаваемых кредитов Банком принимается обеспечение в виде залога имущества и ценных бумаг, банковской гарантии, поручительств третьих лиц, гарантийного депозита (вклада).

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование	Балансовая	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
-------	--------------	------------	----------------------	----------------------	----------------------

п/п	статьи	стоимость необеспеченных кредитных требований	обеспеченных кредитных требований		кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 063 465	2 100 575	1 819 476	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 063 465	2 100 575	1 819 476	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	26 827	26 783	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	744 304	0	744 304	0	99 182	13%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	-
3	Банки развития	0	0	0	0	0	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	756 454	0	756 267	0	295 153	39%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	-
6	Юридические лица	289 017	1 194 255	209 728	1 182 870	1 424 513	102%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 122 526	9 254 538	794 406	8 725 721	9 551 330	100%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 348 907	59 275	1 180 309	57 797	1 842 956	149%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	721 993	39 336	423 183	34 831	483 916	106%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	-
11	Просроченные требования (обязательства)	7 876	0	0	0	0	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	201 657	0	98 963	0	161 398	163%
13	Прочие	119 520	0	88 424	0	88 424	100%

14	Всего	5 312 254	10 547 404	4 295 584	10 001 219	13 946 872	98%
----	-------	-----------	------------	-----------	------------	------------	-----

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	645 122	0	0	0	0	0	99 182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	744 304
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	576 392	0	0	0	0	179 875	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	756 267
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 100	0	0	0	0	0	1 316 468	0	0	0	72 030	0	0	0	0	0	0	0	1 392 598
7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 349	0	0	43 281	0	0	9 269 220	0	0	0	128 723	45	1 096	568	4 298	0	0	50 547	9 520 127
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	57 797	0	0	174	0	0	645 452	11 628	786	0	254 220	0	1 873	0	266 176	0	0	0	1 238 106
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	34 831	0	0	0	0	0	301 718	0	0	0	121 465	0	0	0	0	0	0	0	458 014
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 963	0	0	0	0	0	0	0	98 963
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	88 424	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88 424
14	Всего	764 199	576 392	0	43 455	0	0	11 900 339	11 628	786	0	675 401	45	2 969	568	270 474	0	0	50 547	14 296 803

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Банк в отчетном периоде не проводил операции и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка

Информация о риске секьюритизации не раскрывается, так как в 2020 году Банк не осуществлял сделок секьюритизации, и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Размер требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску представлен в п.п. «Рыночный риск» п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 566
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	126 936
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	129 502

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк раскрывает информацию о рыночном риске на индивидуальном уровне.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины рыночного риска. Операций с ПФИ, а так же операций, подверженных фондовому и товарному рискам, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска, включая размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), раскрыта в п.п. «Операционный риск» п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и размещена на официальном сайте АО НОКССБАНК www.nokss.ru.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке Банком влияния процентного риска на доходы и стоимость капитала Банка, раскрыта в абз. «Процентный риск» п.п. «Рыночный риск» п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и размещена на официальном сайте АО НОКССБАНК www.nokss.ru.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком, раскрыта в п.п. «Риск ликвидности» п.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» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России N510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", т.к. не входит в Перечень системно значимых кредитных организаций Банка России.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29) кредитной организации (банковской группы), минимально допустимое числовое значение которого Банк обязан соблюдать в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")", т.к. не входит в Перечень системно значимых кредитных организаций Банка России.

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)» формы 0409813, раскрыта в составе форм Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и размещена на официальном сайте АО НОКССБАНК www.nokss.ru.

Изменения значения норматива финансового рычага на отчетную дату по сравнению с предыдущим отчетным периодом не существенны.

Изменения значения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на отчетную дату по сравнению с предыдущим отчетным периодом не существенны.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о системе оплаты труда в Банке раскрыта в п.10 «Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу» Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Размер и масштаб деятельности Банка не оправдывает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда на независимого члена Совета директоров Обьедкова О.А. возложена обязанность

по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда. Вознаграждения независимому члену Совета директоров в отчетном периоде не выплачивались.

Подготовка решений по вопросам системы оплаты труда определяется на основе мониторинга, проводимого Службой внутреннего контроля. Мониторинг системы оплаты труда за 2020 год проведен в декабре 2020 года. Заключение о результатах мониторинга системы оплаты труда за 2020 год представлены независимому члену Совета директоров Обьедкову О.А. (30.12.2020г.). На заседании Совета директоров от 30.12.2020г. по результатам мониторинга система оплаты труда за 2020 год признана эффективной (Протокол №52).

Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки

Независимая оценка системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора не проводилась.

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Председатель Правления;

Заместитель Председателя Правления – Начальник Управления кредитования;

Заместитель Председателя Правления – руководитель Казначейства;

Главный бухгалтер;

Начальник отдела банковских карт и вкладов;

Начальник отдела по работе с гарантиями;

Члены Правления Банка;

Начальник отдела финансового мониторинга и валютного контроля;

Заведующий кассой – отдел кассовых операций.

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные (финансовые) и (или) качественные (нефинансовые) показатели за отчетный период (месяц, квартал, год).

Информацию о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года

В отчетном периоде Советом директоров изменения в документы о системе оплаты труда АО НОКССБАНК не вносились, документы актуальны и не требуют доработки. В декабре 2020 года на заседании Совета директоров Банка был рассмотрен вопрос организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а так же ее соответствия стратегии развития кредитной организации, характеру и масштабам деятельности Банка. По итогам рассмотрения мониторинг и контроль системы оплаты труда признан «удовлетворительным».

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности

При определении размера вознаграждений учитываются показатели ликвидности, показатели качества активов, соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

Способы корректировки размера выплат

Оценка результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления осуществляется на основании расчета количественных показателей: оценки собственных средств (капитала), прибыли и доходности, ликвидности, качества активов с учетом влияния качественного показателя - обеспечение устойчивого финансового положения Банка (не ниже 2-ой квалификационной группы согласно Указанию Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оценка результатов деятельности производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) с учетом влияния качественных показателей.

Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

В отчетном периоде не выплачивались денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка.

Информация о размере вознаграждений

Таблица 12.1

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	4
2		Всего вознаграждений, из них:	5 821	2 465
3		денежные средства, всего, из них:	5 821	2 465
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-

Продолжение

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков			
					9	10	11
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	4			
10		Всего вознаграждений, из них:	5 890	3 261			
11		денежные средства, всего, из них:	5 890	3 261			
12		отсроченные (рассроченные)	-	-			
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-			
14		отсроченные (рассроченные)	-	-			
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-			
16		отсроченные (рассроченные)	-	-			
	Итого вознаграждений		11 711	5 726			

Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	5 821	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	2 465	-	-	-	-	-

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях
Таблица 12.3

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	-
1.1	денежные средства	-	-	-	-	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	-	-	-	-	-

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте АО НОКССБАНК www.nokss.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Дата раскрытия 07 мая 2021 года.

Председатель правления
АО НОКССБАНК

Главный бухгалтер

/Начальник Службы
Управления рисками





В.Д. Синюков

В.Г. Шелохаева

Е.В. Волынкина