

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Народный доверительный банк»
за 1-ое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2021 года АО «НДБанк» сформирована в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и составлена на основе единой Учетной политики, действующей в 2021 году. Банк использует данные публикуемых форм отчетности, составленных 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».

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Народный доверительный банк».
Сокращенное наименование - АО «НДБанк».
Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.57 стр.1
В течение отчетного периода наименование Банка и его юридический адрес не менялись.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739461694.

По состоянию на 01.07.2021 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г. Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Органами управления Банка в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, И.о. Председателя Правления, являющийся единоличным исполнительным органом, и Правление Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и обеспечение прав и законных интересов акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и вправе принимать решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – И.о. Председателя Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

На текущий момент бенефициарный владелец АО «НДБанк» не выявлен, ни один из акционеров не владеет более 25% акций, не имеет возможности лично либо через третьих лиц контролировать действия АО «НДБанк», также не удалось установить группу лиц из числа акционеров и лиц, с ними связанных, владеющую суммарно более 25% акций банка.

В соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Письмом Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «Об Информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев» в случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган клиента.

На основании вышеизложенного, по причине невозможности выявления бенефициарного владельца АО «НДБанк», отсутствием физических лиц, имеющих возможность лично либо через третьих лиц контролировать действия АО «НДБанк», так и отсутствием иных факторов, на основании которых физическое лицо может быть квалифицировано в качестве бенефициарного владельца, руководствуясь статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, Банк признает бенефициарным владельцем АО «НДБанк» И.О. Председателя Правления Серняева Павла Денисовича.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2021 года.

Единицей измерения данных настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль, при этом 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.

Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

В отчетном периоде Банк не проводил операции, а также отсутствуют события, которые подлежат раскрытию в промежуточной бухгалтерской отчетности за 1-ое полугодие 2021 года, а именно:

(а) частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм;

(б) признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения;

(с) восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию;

(d) договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств;

(е) урегулирование судебных споров;

(f) исправление ошибок предыдущих периодов;

(g) любой дефолт по займам или нарушение условий кредитного соглашения, не устраненные до даты окончания отчетного периода включительно;

(h) переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемые при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;

(j) изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов;

(k) изменения в условных обязательствах и условных активах.

2. Информация о направлениях деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Базовая Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами № 2374 от 29.11.2018г., в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
 - 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.
 - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и 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, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Лицензия №045-03109-001000 от 27.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №045-03024-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №045-02872-000100 от 24.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №045-02916-100000 от 27.11.2000 на осуществление брокерской деятельности.

Основные операции Банка, оказывающие влияние на финансовый результат в отчетном периоде, сосредоточены на следующих видах услуг:

Физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Кредитование физических лиц;
- Выпуск платежных карт;
- Валютообменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Брокерские операции;
- Операции по доверительному управлению;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам).

Юридическим лицам:

- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Кредитные программы для корпоративных клиентов;

- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание (в т.ч. услуги электронного документооборота);
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках является размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 03 марта 2005 г. № 733. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Быстрое распространение коронавирусной инфекции по всему миру в 2020 году и сопутствующее введение ограничительных мер оказывают весьма значительное влияние на экономики большинства стран. В целом темпы восстановления мировой экономики на всем прогнозном горизонте будут умеренными с учетом еще продолжающегося распространения коронавирусной инфекции в ряде стран и связанного с ним действия ограничительных мер.

Банк России повысил прогноз роста ВВП на 2021 год до 4–4,5%. В этом прогнозе учтены соглашения ОПЕК+ и рост внутреннего спроса — как потребительского, так и инвестиционного. Большинство отраслей экономики полностью восстановились. Динамика остальных сдерживается лишь сохраняющимися ограничениями, в значительной мере связанными с пандемией. В отдельных отраслях возможности наращивания выпуска отстают от расширяющегося спроса, в том числе в связи с нехваткой рабочей силы.

Денежно-кредитная политика Банка России не будет сдерживать устойчивые темпы экономического роста. Темпы кредитования населения и бизнеса находятся вблизи максимальных значений за последние годы.

Прогноз средней ключевой ставки повышен из-за того, что инфляционное давление оказалось более высоким и устойчивым, чем прогнозировалось в апреле. В базовом прогнозе возвращение инфляции к цели на прогнозном горизонте обеспечивают значения средней ключевой ставки с 26 июля до конца 2021 года в диапазоне 6,5–7,1% годовых.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

4. Сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности

По итогам 1-ого полугодия 2021 года Банком получен убыток в размере 5 012 тыс. руб. (за 1-ого полугодие 2020 года убыток составлял 17 387 тыс. руб.).

В структуре основных показателей бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 по данным отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» произошли следующие изменения:

- итоговая сумма активов Банка снизилась на 8,1% и составила 1 643 093 тыс. руб.;
- денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России снизились на 64,3 % и составили 94 174 тыс. руб. (5,7 % от балансовой суммы активов);
- денежные средства на счетах в других кредитных организациях увеличились на 3,6 % и составили 402 178 тыс. руб. (24,5 % от балансовой суммы активов);
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы увеличились на 49,8% и составили 265 887 тыс. руб. (16,2 % от балансовой суммы активов);
- чистая ссудная задолженность (кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты за вычетом сформированных резервов) снизилась на 8,4 % и составила 688 128 тыс. руб. (41,9 % от балансовой суммы активов);
- вложения в основные средства, арендованное имущество, нематериальные активы снизились на 10 % и составили 66 329 тыс. руб. (4 % от балансовой суммы активов).

Общая сумма обязательств Банка составили 1 281 720 тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы. Так средства клиентов составили 1 058 812 тыс. руб. (82,6 % от общей суммы обязательств).

Собственные средства по итогам 1-ого полугодия 2021 года снизились по сравнению с началом года на 5 347 тыс. руб. и составили 361 373 тыс. руб.

Обобщенные результаты деятельности Банка за 1-ое полугодие 2021 года, составленные на основании формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по сравнению с соответствующим периодом прошлого года выглядят следующим образом:

- чистые процентные доходы за 1-ое полугодие 2021 года составили 16 226 тыс. руб., снизившись на 28,2%. При этом чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 15 136 тыс. руб., снизившись на 31,0%;
- чистые комиссионные доходы за 1-ое полугодие 2021 года составили 4 341 тыс. руб.
- чистые доходы от торговых операций, включая операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой за 1-ое полугодие 2021 года составили 9 707 тыс. руб., увеличившись 23,1%;
- в результате чистые доходы за 1-ое полугодие 2021 года (до уменьшения на операционные расходы и возмещение (расходы) по налогам) составили 30 775 тыс. руб., снизившись на 7,1 %;
- операционные расходы за 1-ое полугодие 2021 года снизились на 21,3 % и составили 35 934 тыс. руб.

5. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НДБанк» за 1-ое полугодие 2021 года, подготовленной 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» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее – ФЗ № 402-ФЗ) и Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), другими нормативными документами и Учетной политикой Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из того, что деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 1-ом полугодии 2021 года осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- *Непрерывность деятельности.* Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Это 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 и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *Консерватизм и осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).
- *Своевременность отражения операций.* Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *Раздельное отражение активов и пассивов.* Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преемственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. С 1 января 2019 года Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий оценки в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков (критерий SPPI – Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»):

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк определяет бизнес-модели на основе оценки текущей деятельности и бизнес-плана на предстоящий год с учетом анализа интенсивности и объемов продаж активов за прошедший период в целях корректного распределения инструментов по бизнес-моделям для их последующей классификации и оценки.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, анализируются договорные условия финансового инструмента:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леверидж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случаев принятия решения об изменении бизнес-модели по управлению финансовыми активами. При этом осуществляется реклассификация финансовых активов. Подобные изменения определяются руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Под модификацией понимается любой пересмотр первоначальных условий договора финансового инструмента, который ведет к изменению денежного потока. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом и пересмотр или модификация не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива и признать прибыль или убыток от модификации.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или
- он передает этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

- Банк не дожидаясь событий, свидетельствующих о произошедшем обесценении, основываясь на прочей обоснованной и приемлемой информации измеряет ожидаемые кредитные убытки. Обоснованная и приемлемая

информация – это информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

- финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости;
- финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- активу по договору, относящемуся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательству по предоставлению денежных средств и договору финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей баланса.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов, в соответствии с пунктом В3.1.6. МСФО (IFRS) 9. Метод учета по дате расчетов применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка и в соответствии с общими принципами МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня):

данные 1-го уровня: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств; представляет собой наибольшее свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;

данные 2-го уровня: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке; для определения достоверной справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты;

данные 3-го уровня: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке. При выбытии ценных бумаг применяется метод списания на расходы стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании классифицированы в соответствии с утвержденными бизнес-моделями.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется ежедневно по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам отражаются по методу «начисления».

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, заключенные на биржевом рынке, по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах, в порядке установленным Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств производится на основании заключения профильных подразделений, ответственных за приобретение/эксплуатацию соответствующего имущества. Обесценение определяется как превышение текущей балансовой стоимости (с учетом накопленной амортизации) над справедливой стоимостью (рыночная стоимость возможной реализации).

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, устанавливаются Приказом по Банку.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

5.2. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде

В 2021 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетную политику Банка на 2021 год были внесены изменения, связанные с изменениями внесенными Указанием Банка России от 14.09.2020 №5546-У в Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банком ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился. Внесенные изменения не повлияли на информацию, отраженную в отчетности Банка за 2020 год.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.01.2021
Наличные денежные средства	79 681	212 442
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 538	45 341
Корреспондентские счета в банках	411 395	397 175
- <i>Российской Федерации</i>	410 250	396 006
- <i>других стран</i>	1 145	1 169
За вычетом резерва под обесценение	8 310	8 334
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	907	738
Итого денежные средства и их эквиваленты	485 397	645 887

По состоянию на 1 июля 2021 года, также, как и по состоянию на 1 января 2021 года, у Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, а также какие-либо ограничения по использованию денежных средств.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Банк депонирует средства в Фонд обязательных резервов. Расчет производился в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015г. № 507-П. За 1-ое полугодие 2021 года все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

Остатки обязательных резервов в Банке России на 01.07.2021 – 10 955 тыс. руб., на 01.01.2021 – 6 026 тыс. руб.

6.2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все вложения в ценные бумаги осуществлялись в рублях.

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.01.2021
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации</i>	21 157	6 337
<i>Облигации кредитных организаций</i>	135 091	96 287
<i>Корпоративные облигации</i>	70 684	43 036
Итого облигации	226 932	145 660
<i>Акции кредитных организаций</i>	578	1 136
<i>Акции корпоративных эмитентов</i>	38 377	30 746
Итого акции	38 955	31 882
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265 887	177 542

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в отчетном периоде, не осуществлялось. В отчетном периоде, а также в предшествующие отчетные периоды, Банк не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

6.3. Структура чистой ссудной задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.01.2021
Депозиты в Банке России	250 000	273 000
Межбанковские кредиты	381 847	429 283
Векселя кредитных организаций	-	-
Средства в расчетах	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	74 535	74 535
<i>Кредиты государственным организациям</i>	14 000	14 000
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	60 535	60 535
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	-	-
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	-	-
<i>Векселя юридических лиц</i>	-	-
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	-	-
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	-	-
Прочие требования	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	129 663	121 274

Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	594	605
Ипотечные ссуды	9 117	1 990
Автокредиты	2 500	-
Потребительские ссуды	63 130	64 357
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	54 322	54 322
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	11 857	12 273
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	847 902	910 365
Фактически сформированный резерв на возможные потери	150 844	146 744
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	9 428	7 982
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	(498)	4 103
Итого чистая ссудная задолженность	688 128	751 536

6.3.1. Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности

№п/п	Наименование показателей	01.07.2021		01.01.2021	
		Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	74 535	36,5	74 535	38,1
1.1	Строительство	28 535	14,0	28 535	14,6
1.2	Оптовая и розничная торговля	25 000	12,2	25 000	12,8
1.3	Транспорт	7 000	3,4	7 000	3,6
1.4	Прочие виды деятельности	14 000	6,9	14 000	7,1
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них:	-	-	-	-
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	129 663	63,5	121 274	61,9
3.1	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	594	0,3	605	0,3
3.2	Ипотечные кредиты	9 117	4,5	1 990	1,0
3.3	Автокредиты	2 500	1,2	-	-
3.4	Иные потребительские кредиты	63 130	30,9	64 357	32,9
3.5	Прочие	54 322	26,6	54 322	27,7
	ИТОГО	204 198	100	195 809	100

6.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.07.2021 отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 3 789 тыс.руб.(на 01.01.2021 – 3 789), которая может быть направлена на погашение обязательств следующих налоговых периодов.

6.5 Отложенный налоговый актив

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств, Банк не признает отложенный налоговый актив, в связи с отсутствием вероятности того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В соответствии с Учетной политикой для последующей оценки применительно к группе однородных основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом.

Движение по основным средствам и нематериальным активам представлены в таблице:

Имущество, полученное в финансовую аренду	Компьютеры и офисное оборудование	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение в ОС и нематериальных активов	Всего
---	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------	--	-------

Балансовая стоимость (по первоначальной/ переоцененной стоимости)						
На 31 декабря 2019	-	24 531	9 275	15 030	1 042	49 878
– Приобретение в 2020	49 257	-	1 355	931	-	51 543
– Выбытия	-	(397)	-	-	(440)	(837)
На 31 декабря 2020	49 257	24 134	10 630	15 961	602	100 584
– Приобретение в 2021	-	-	-	470	387	857
– Выбытия/списания	-	-	-	-	(387)	(387)
На 30 июня 2021	49 257	24 134	10 630	16 431	602	101 054
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2019	-	11 853	1 919	5 386	-	19 158
– Начисления за 2020 год	1 646	2 637	1 991	1 865	-	8 139
– Списано при выбытии	-	(354)	-	-	-	(354)
На 31 декабря 2020	1 646	14 136	3 910	7 251	-	26 943
– Начисления за 2021 год	4 882	1 597	317	986	-	7 782
– Списано при выбытии	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2021	6 528	15 733	4 227	8 237	-	34 725
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2020	47 611	9 998	6 720	8 710	602	74 641
На 30 июня 2021	42 729	8 401	6 403	8 194	602	66 329

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк не имеет имущества, временно не используемого в основной деятельности.

На отчетную дату Банк не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также имущества, временно не используемого в основной деятельности.

6.7. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.01.2021
Финансовые активы, всего	118 891	125 728
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	118 891	125 728
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	118 380	125 108
<i>Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов</i>	20	66
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	491	554
<i>Резерв на возможные потери по финансовым активам</i>	-	-
Нефинансовые активы, всего	3 717	3 944
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
<i>Средства труда</i>	-	-
<i>Предметы труда</i>	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 916	4 068
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1 894	1 965
<i>Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)</i>	-	-
<i>Расходы будущих периодов</i>	-	-
<i>Прочие</i>	2 022	2 103
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым активам</i>	(199)	(124)
Итого прочие активы	122 608	129 672

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.01.2021
Средства клиентов по брокерским операциям	36 466	83 263
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	849 031	800 353
<i>Текущие/расчетные счета</i>	813 949	748 340
<i>Срочные депозиты</i>	35 082	52 013
Индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	9 654	8 427
<i>Текущие/расчетные счета</i>	9 654	8 427
<i>Срочные депозиты</i>	-	-
Физические лица всего, в т.ч.:	163 661	180 675
<i>Текущие/расчетные счета</i>	148 180	39 155

<i>Срочные депозиты</i>	15 481	141 520
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 058 812	1 072 718

Привлеченные средства клиентов отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

6.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.01.2021
Собственные векселя, из них:	175 520	309 595
<i>Краткосрочные (до года)</i>	16 246	68 483
<i>Долгосрочные</i>	-	-
<i>Векселя к исполнению</i>	159 266	227 207
<i>Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам</i>	8	102

Краткосрочные векселя выпущены по ставке 0,05% - 2,5% годовых.

Ставка векселей к исполнению составляет 0,5%-6,0% годовых.

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным вексям.

6.10. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.01.2021
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	1 162	1 165
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	1	16
<i>Кредиторская задолженность</i>	-	-
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	1 161	1 149
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	-	-
<i>Прочее</i>	-	-
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	46 173	51 655
<i>Начисленные краткосрочные вознаграждения персоналу</i>	1 886	1 818
<i>Налоги к уплате (в т.ч. начисленные обязательства по уплате страховых взносов)</i>	912	853
<i>Расчеты с кредиторами (в рублях)</i>	25	662
<i>Арендные обязательства</i>	43 308	47 785
<i>Прочие</i>	42	537
Итого прочие обязательства	47 335	52 820

Вышеуказанные обязательства являются краткосрочными со сроком погашения до 30 дней.

Просроченные обязательства у Банка отсутствуют.

6.11. Основные показатели внебалансовых обязательств.

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.01.2021
Безотзывные обязательства		
<i>Кредитные линии</i>	1 250	600
<i>Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи иностранной валюты</i>	7 010	76 522
ИТОГО	8 260	77 122
Выданные гарантии и поручительства	-	-

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции размещения денежных средств в кредитных организациях, операции с иностранной валютой, депозитные операции с юридическими и физическими лицами и операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием организаций и частных лиц.

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2021	01.07.2020
Процентные доходы		
<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	12 397	27 285

От ссуд, предоставленных клиентам	3 189	468
От вложений в ценные бумаги	3 901	1 118
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	19 487	28 871
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	40	255
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
По срочным депозитам юридических лиц	1 653	1 689
По вкладам физических лиц	526	4 333
Прочие	1 042	-
Итого процентных расходов	3 261	6 277
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	16 226	22 594

7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	49 774	140 837
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	47 355	134 451
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 419)	6 386

7.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	01.07.2021	01.07.2020
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 401	6 141
Прочие комиссии	66	12
Итого комиссионных доходов	9 467	6 153
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	407	683
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 835	1 291
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 759	2 850
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
Прочие комиссии	1 125	1 309
Итого комиссионных расходов	5 126	6 133
Чистый комиссионный доход (расход)	4 341	20

7.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от операций с привлеченными средствами	2	3
Доходы от операций с векселями	-	-
Полученные штрафы, пени неустойки	-	42
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	38	62
Доходы от сдачи имущества в аренду	300	300
Доходы от выбытия имущества	-	23
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
Доходы от оприходования излишков	-	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	8	659
Прочее	1 342	2 221
Итого прочих операционных доходов	1 690	3 310

7.5. Прочие операционные расходы

тыс. руб.	01.07.2021	01.07.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8 462	14 566
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 560	4 347
Подготовка и переподготовка кадров	42	49
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	7 783	3 431
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	16	-
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 150	1 158
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	434	5 952

По списанию стоимости материальных запасов	76	534
Охрана	1 011	1 143
Реклама	27	254
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 296	2 983
Аудит	140	150
Страхование	891	3 329
По прочим (хозяйственным) операциям	7 754	6 930
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	-	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 081	-
Другие расходы	1 211	831
Итого операционных расходов	35 934	45 657

7.6. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.	01.07.2021	01.07.2020
Восстановление резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	1 065	183
По начисленным процентам	22	-
Корректировки по оценочным резервам	5 419	219
Итого	6 506	402
Создание резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	5 302	70
По начисленным процентам	1 468	14
Корректировки по оценочным резервам	681	398
Итого	7 451	482
Изменение резерва (восстановление минус создание)	(945)	(80)

Изменение резерва по средствам, размещенным на корсчетах и по прочим потерям

Указанные резервы на возможные потери формируются по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положению «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017г. № 611-П.

тыс. руб.	01.07.2021	01.07.2020
Восстановление резервов		
По прочим активам	265	182
По средствам, размещенным на корсчетах	364	591
По условным обязательствам кредитного характера	450	-
Корректировки по оценочным резервам по прочим активам	1 057	323
Итого	2 136	1 096
Создание резервов		
По прочим активам	341	157
По средствам, размещенным на корсчетах	341	647
По условным обязательствам кредитного характера	515	20
Корректировки по оценочным резервам по прочим активам	1 184	880
Итого	2 381	1 704
Изменение резерва (восстановление минус создание)	(245)	(608)

7.7. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	01.07.2021	01.07.2020
Расходы на заработную плату и премии	8 462	14 566
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	2 560	4 347
Подготовка и переподготовка кадров	42	49
Прочие выплаты персоналу	-	-
Итого расходы на содержание персонала	11 064	18 962

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1-ое полугодие 2021 года составила 34 тыс. руб. (за 1-ое полугодие 2020 года - 46 тыс. руб.)

7.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. руб.	01.07.2021	01.07.2020
-----------	------------	------------

Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	188	2 665
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 080	2 183
Расходы по налогу на имущество	-	-
Расходы по прочим налогам и сборам	1	1
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	2 269	4 849

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

8.1. Политика и процедуры управления капиталом

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а также осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция № 183-И) на ежедневной основе.

8.2. Структура капитала Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 477 тыс. руб. обыкновенными бездокументарными акциями. Привилегированные акции Банком не выпускаются. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом в размере 147 630 тыс. руб.

тыс. руб.	01.07.2021	01.01.2021
Собственные средства (капитал) всего, в том числе	352 913	362 219
1. Основной капитал	352 913	360 456
1.1 Базовый капитал итого, в т.ч. основные компоненты:	371 531	360 456
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	48 477	48 477
Эмиссионный доход	170 278	170 278
Резервный фонд	147 630	147 630
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	3 383
Показатели уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	(18 618)	(9 312)
- убыток отчетного года	-	-
- убытки предшествующих лет	(9 822)	-
- нематериальные активы	(8 796)	(9 312)
1.2 Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал	-	1763
	352 913	362 219

8.3. Информация об управлении капиталом

Основной целью Банка в рамках процедур по управлению капиталом является организация системы по управлению капиталом, которая позволит поддерживать на приемлемом уровне принимаемые риски для эффективного

функционирования. Это позволит Банку отвечать интересам вкладчиков, кредиторов и акционеров и выполнять требования государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Для организации подобной системы в Банке формализованы:

- методы выделения и оценки значимых рисков;
- методы управления значимыми рисками;
- методы определения достаточности капитала для покрытия принятых рисков;
- системы контроля над значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе по соблюдению лимитов и мониторингу сигнальных значений;
- системы отчетности;
- контроль над исполнением и эффективностью системы по управлению капиталом.

Для оценки потребности Банка в капитале необходимо количественно оценить объем принятых рисков. На этом шаге Банк сделал допущение, что совокупный риск можно представить суммой независимых рисков (кредитный, рыночный, операционный и др.). Аналогичное допущение применяется и в методике Банка России для расчета пруденциальных нормативов. После количественной оценки отдельных принятых рисков, определяется совокупный объем принятых рисков методом простого суммирования отдельных принятых рисков. Отношение располагаемого Банком капитала к совокупному объему принятых рисков можно сравнивать с пруденциальными нормативами достаточности капитала или целевым уровнем, установленным в стратегии развития Банка. Из этого сравнения можно сделать вывод о запасе (недостатке) капитала для покрытия уже принятых или предполагаемых в будущем рисков. Для учета результатов этого анализа, во внутренних документах Банка закреплена интегрированность системы по управлению капиталом в систему стратегического планирования, участие Совета Директоров, Правления Банка и других руководящих органов в процессе управления рисками и капиталом.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением № 646-П и Инструкцией № 183-И.

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

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, и других значимых для Банка рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала).

Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Норматив достаточности капитала	Минимальное значение, установленное Банком России	Фактическое значение на 01.07.2021	Фактическое значение на 01.01.2021
H1.0	8,0%	30,19	30,098
H1.2	6,0%	30,19	29,951

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

Одной из приоритетных задач, выполняемых Банком в ходе реализации его деятельности, является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, то есть всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Укрупнённо, органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, и их основные функции можно представить следующим образом:

Совет директоров	Обеспечивает текущее и стратегическое планирование, с учетом допустимых уровней риска, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и другие.
Правление	Определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность, обеспечивает контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска и другие.
Председатель Правления	Контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.
Служба управления рисками	Является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности службы по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.
Служба внутреннего контроля	Определяет соответствие действий и операций, осуществляемых служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и другие.
Службы внутреннего аудита	Проверяет эффективность методологии оценки рисков установленными внутренними документами Банка (методиками, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), полноты применения указанных документов и другие.
Кредитный комитет	Определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и другие.
Руководители подразделений Банка, принимающих риски	Обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют службу управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга, оценки принятия рисков и другие.

Основным документом, регулирующим процедуры управления рисками и их оценку, является «Стратегия управления рисками и капиталом АО «НДБанк», в которой определены:

- органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, с детальным описанием полномочий и порядка принятия решений;
- подходы к организации системы управления рисками;
- процедуры принятия мер по снижению рисков.

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка. Процедуры управления рисками и капиталом и методы их оценки основаны на требованиях Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и внутренних нормативных документах Банка.

Инструменты стратегии управления рисками и капиталом:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в связи с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

Система отчетности по рискам включает отчеты для Совета Директоров Банка, Правления Банка, исполнительных органов и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

С точки зрения влияния, оказываемого на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка, к наиболее значимым рискам относятся следующие банковские риски.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) у Банка в связи с невыполнением договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком из-за дефолта, или ухудшения состояния (финансовое положение, деловая репутация, конкурентоспособность и другое).

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а также, контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом Директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования.

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов:

N6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков),

N25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом.

Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери.

На стадии, предшествующей проведению операции, и далее - на постоянной основе, происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

Классификация активов по группам риска

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.07.2021		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 309 821	1 246 989	650 120
Активы с коэффициентом риска 0%	344 173	344 173	-
Активы с коэффициентом риска 20%	315 870	315 870	63 174
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	649 778	586 946	586 946
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	134 004	134 004	6 700
Активы с повышенным коэффициентом риска:	87 495	-	-
- с коэффициентом риска 110%	28 535	-	-
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	58 960	-	-
Кредиты на потребительские цели	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 250	1 125	-
	на 01.01.2021		
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 540 311	1 477 531	681 127
Активы с коэффициентом риска 0%	536 836	536 836	-
Активы с коэффициентом риска 20%	324 460	324 460	64 892
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	679 015	616 235	616 235
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	137 531	137 531	6 877
Активы с повышенным коэффициентом риска:	87 495	-	-
- с коэффициентом риска 110%	28 535	-	-
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	58 960	-	-
Кредиты на потребительские цели	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	600	540	-

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Залог принимается Банком по рыночной (справедливой) стоимости. Размер кредита определяется с учетом дисконта от рыночной стоимости залога.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2021, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	101 542	-	-	-	101 542	94 682
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	42 535	-	-	-	42 535	35 675
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	59 007	-	-	-	59 007	59 007
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	11 825	-	-	-	11 825	9 428
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 904	-	-	-	4 904	2 507
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 921	-	-	-	6 921	6 921
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	113 367	-	-	-	113 367	104 110

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	101 595	-	-	-	101 595	90 535
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	42 535	-	-	-	42 535	31 475

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	59 060	-	-	-	59 060	59 060
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	11 847	-	-	-	11 847	7 982
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 904	-	-	-	4 904	1 039
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 943	-	-	-	6 943	6 943
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	113 442	-	-	-	113 442	98 517

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 18,1% на 01.07.2021 (на 01.01.2021 составлял 16,2%).

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.07.2021, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	587731	389533	23091	19243	14000	141864	101542	155627	150844	150844	886	954	7140	141864
1.1	кредитных организаций	383533	383533	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	74535	-	17000	15000	14000	28535	42535	41025	36290	36290	615	-	7140	28535
1.3	физических лиц	129663	6000	6091	4243	-	113329	59007	114602	114554	114554	271	954	-	113329
2	Требования по получению %доходов	11857	32	-	-	4892	6933	11825	X	X	9428	-	-	2495	6933
2.1	кредитных организаций	185	185	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	4904	-	-	-	4892	12	4904	X	X	2507	-	-	2495	12
2.3	физических лиц	6943	-	-	-	-	6921	6921	X	X	6921	-	-	-	6921
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	1716	-	-	1716	-	-	-	412	412	412	-	412	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	54322	-	-	-	-	54322	-	54322	54322	54322	-	-	-	54322
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери									
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный							
											Итого	По категориям качества						
												II	III	IV	V			
	том числе акционерам)																	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2021, в тыс.руб. по данным формы отчетности 0409115:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	626813	431004	19981	33911	-	141917	101595	151693	153359	146744	783	4044	-	141917
1.1	кредитных организаций	431004	431004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	74535	-	17000	29000	-	28535	42535	36975	31475	32026	551	2940	-	28535
1.3	физических лиц	121274	-	2981	4911	-	113382	59060	114718	114718	114718	232	1104	-	113382
2	Требования по получению %доходов	12244	397	-	4892	-	6955	11847	X	X	7982	-	1027	-	6955
2.1	кредитных организаций	397	397	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	4904	-	-	4892	-	12	4904	X	X	1039	-	1027	-	12
2.3	физических лиц	6943	-	-	-	-	6943	6943	X	X	6943	-	-	-	6943
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	1990	-	-	1990	-	-	-	478	478	478	-	478	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	54322	-	-	-	-	54322	-	54322	54322	54322	-	-	-	54322
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 0,3% на 01.07.2021 и 0,3% на 01.01.2021.

По состоянию на 01.07.2021 Банком реструктурирована 1 ссуда, предоставленная физическому лицу.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на **01.07.2021**, в тыс. руб.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	32 466	24 823	57 289
<i>Земля</i>	-	-	21 785	21 785
<i>Транспортные средства</i>	-	29 090	3 037	32 127
<i>Прочее имущество</i>	-	3 376	-	3 376
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	138 540	14 708	153 247
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	29 476	14 708	44 184
<i>Транспортные средства</i>	-	4 172	-	4 172
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	89 224	-	89 224
<i>Прочее имущество</i>	-	15 668	-	15 668
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	171 006	39 530	210 536

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на **01.01.2021**, в тыс. руб.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	32 466	539	33 005
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Транспортные средства</i>	-	29 090	539	29 629
<i>Прочее имущество</i>	-	3 376	-	3 376
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	138 540	14 708	153 247
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	29 476	14 708	44 184
<i>Транспортные средства</i>	-	4 172	-	4 172
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	89 224	-	89 224
<i>Прочее имущество</i>	-	15 668	-	15 668
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	171 006	15 247	186 253

В Банке отсутствуют активы, предоставленные третьим лицам в качестве залога или обеспечения.

Банк не осуществляет операций с Банком России, предполагающих предоставление активов в качестве обеспечения.

Информация о сделках по уступке прав требований

Одной из приоритетных задач политики Банка является обеспечение разумного баланса интересов вкладчиков и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством банковских активов. В частности, рост доли проблемных активов в кредитном портфеле не только уменьшает прибыль кредитной организации, но и ограничивает возможность проведения её активных операций. В связи с этим, Банком осуществляются сделки по уступке прав требований по кредитным договорам.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и физическим лицам.

Сделки по уступке прав требований ипотечным агентам (специализированным обществам) в 1-ом полугодии 2021 и 2020 годах не заключались.

Рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный)

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывался Банком в соответствии с Положением № 511-П. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена Учетной политикой Банка.

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

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установлением размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;

- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк ориентируется на совершение операций и сделок только с ценными бумагами котировального списка первого (высшего) уровня организаторов торгов. Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции (ОВП) согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на валютной бирже клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы.

По состоянию на 01.07.2021 у Банка есть инструменты, соответствующие критериям включения в расчет рыночных рисков в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Консервативный подход руководства к формированию портфеля ценных бумаг Банка является одним из основных инструментов снижения влияния факторов рыночного риска на финансовое положение Банка в 2020 году.

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих

Показатели	01.07.2021	01.01.2021
Процентный риск (ПР)	19 851	13 290
Фондовый риск (ФР)	5 970	4 850
Валютный риск (ВР)	1 692	2 065
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск (РР)	343 913	252 563

Основными валютами, в которых ведутся сделки и которые значительно влияют на размер ОВП, являются доллар США и ЕВРО. В течение 1-го полугодия 2021 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Размер суммарной открытой валютной позиции по состоянию на 01.07.2021 составил 5.9932% от собственных средств Банка (21150.8974 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2020 составлял 7.1198% от собственных средств Банка (25817.0281 тыс. руб.).

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Выявление процентного риска осуществляется банком на основании использования ГЭП - анализа в соответствии с порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409127. Величина совокупного разрыва (ГЭП) по форме отчетности 0409127 — это разница в каждом временном интервале между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости за минусом расчетного резерва и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней, сведения приведены по данной формы отчетности 0409127:

На 01.07.2021	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет	от 5 лет до 7 лет	от 7 лет до 10 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79681
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404879
Ссудная задолженность	596492	18075	37442	11362	8781	5490	927	626	761	-	9257
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226931
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38956
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139055
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23600
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	596550	18075	37442	11362	8781	5490	927	626	761	-	922359
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48578	131	1196	1396	-	-	-	-	-	-	971689
Выпущенные долговые обязательства	172301	-	3240	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28906
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351642
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	220879	131	4436	1396	-	-	-	-	-	-	1124764
Процентный разрыв	375671	17944	33006	9966	8781	5490	927	626	761	-	X

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
На 01.01.2021											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212442
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	432403
Ссудная задолженность	573816	93467	38128	29160	1545	3141	991	538	592	-	14925
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145660
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31882
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141397
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26030
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	573874	93467	38128	29160	1545	3141	991	538	592	-	846959
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	188099	267	2555	3166	-	-	-	-	-	-	795839
Выпущенные долговые обязательства	295792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88232
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362608
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	483891	267	2555	3166	-	-	-	-	-	-	1246679
Процентный разрыв	89983	93200	35573	25994	1545	3141	991	538	592	-	X

К мерам по управлению процентным риском относятся:

- установление базовых/фиксированных ставок по привлечению и размещению денежных средств;
- пересмотр планируемых сроков привлечения, размещения, пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;

- отказ либо ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск;
- контроль (мониторинг) процентного риска.

Отказ либо ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск, осуществляется в случае выявления невыполнения требований к капиталу для покрытия процентного риска, а также в случае достижения сигнального значения о высокой степени приближения к лимиту.

Ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск, осуществляется путем:

- установления лимитов на объем операций по привлечению/размещению денежных средств в разрезе инструментов, подразделений Банка.
- установления лимитов на проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате

несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является текущая ликвидность. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

К мерам по управлению риском ликвидности относятся:

В части устранения дефицита ликвидности, риска концентрации:

- определение сумм по каждой группе активов, которые могут быть направлены на покрытие соответствующих пассивов: высоколиквидные активы направляются на погашение наиболее срочных обязательств; избыточные ресурсы направляются на погашение более срочных пассивов, а недостаток активов для погашения соответствующей группы пассивов компенсируется использованием менее ликвидных активов;
- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение средств клиентов, в т.ч. на депозитные и текущие счета;
- пересмотр планируемых сроков привлечения, размещения, отказ от совершения определенных операций/сделок;
- пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;
- реализация активов.

В части устранения избытка ликвидности:

- предоставление межбанковских кредитов;
- кредитование, операции на организованных рынках, вложения в ценные бумаги;
- иные инвестиции.

На случай существенного ухудшения ликвидности, в том числе непрогнозируемого снижения ликвидности, в Банке разработан и утвержден «План действий в случае возникновения кризиса ликвидности».

Текущая ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2021 в тыс. руб., по данным формы отчетности 0409125:

	Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	Активы						
1	Денежные средства	595 834	595 834	595 834	595 834	602 998	602 998
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265 887	265 887	265 887	265 887	265 887	265 887
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	295 042	595 971	603 504	640 712	651 394	664 860
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	10 237	10 237	10 237	10 237	10 237	10 237
7	Итого ликвидных активов	1 167 000	1 467 929	1 475 462	1 512 670	1 530 516	1 543 982

	Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	Обязательства						
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов всего, из них	1 021 456	1 056 743	1 056 864	1 058 060	1 059 456	1 059 456
9.2	Вклады физических лиц	13 301	13 311	13 432	14 628	16 024	16 024
10	Выпущенные долговые обязательства	172 301	172 301	172 301	175 541	175 541	175 541
11	Прочие обязательства	11 259	11 259	11 259	11 259	11 259	11 259
12	Итого обязательств	1 205 016	1 240 303	1 240 424	1 244 860	1 246 256	1 246 256
	Чистый разрыв ликвидности	-39 266	226 376	233 788	266 560	283 010	296 476
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-3,3	18,3	18,8	21,4	22,7	23,8

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021 в тыс. руб., по данным формы отчетности 0409125:

	Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	Активы						
1	Денежные средства	762 832	762 832	762 832	762 832	770 011	770 011
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 542	177 542	177 542	177 542	177 542	177 542
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	629 076	666 341	704 282	721 815	724 689
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	80 437	80 437	80 437	80 437	80 437	80 437
7	Итого ликвидных активов	959 916	1 593 948	1 594 705	1 595 825	1 673 498	1 677 162
	Обязательства						
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов всего, из них	1 015 185	1 067 231	1 067 468	1 070 023	1 073 189	1 073 189
9.1	Вклады физических лиц	131 620	136 153	136 390	138 945	142 074	142 074
10	Выпущенные долговые обязательства	295 792	295 792	295 792	295 792	295 792	295 792
11	Прочие обязательства	81 498	81 498	81 498	81 498	81 498	81 498
12	Итого обязательств	1 392 475	1 444 521	1 444 758	1 447 313	1 450 479	1 450 479
	Чистый разрыв ликвидности	-372 264	204 766	291 794	277 180	298 726	301 600
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-26,7	14,2	16,7	19,2	20,6	20,8

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоях и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля.

В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит).

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход, предложенный Банком России. Расчет величины операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018, а его влияние на капитал и пруденциальные нормативы согласно Инструкции № 199-И.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в рамках управления операционным риском и строится на единых принципах и процедурах управления рисками.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

Юридический отдел подчиняется непосредственно Заместителю Председателя Правления Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Внутренние нормативные локальные акты Банка предусматривают регулярную актуализацию внутрибанковских документов.

Банк на основе постоянно действующей договорной основе пользуется информационно-справочной правовой системой «Консультант плюс».

С целью уменьшения правовых рисков в Банке осуществляются меры по устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита и внешними органами. Акты СВА по результатам проверок деятельности Банка рассматриваются Правлением Банка, принимаются меры по устранению выявленных нарушений и последующему недопущению нарушений. Совет директоров дважды в год заслушивает отчеты о работе СВА и мерах, принимаемых органами управления Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного восприятия 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.

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в рамках управления операционным риском и строится на единых принципах и процедурах управления рисками.

С целью снижения риска потери деловой репутации Банк работает исключительно в правовом поле. Все банковские операции клиентов проходят проверку на предмет выявления подозрительных и сомнительных сделок. В установленных законодательством случаях Банк отправляет в уполномоченный орган сообщения об операциях клиентов. Банк в приоритетном порядке рассматривает вопросы клиентов к Банку, по ним принимаются незамедлительные и исчерпывающие меры.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующего:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утвержденная Советом директоров «Стратегия развития на 2021-2022 годы»;
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративного управления» и «Корпоративные стандарты общего поведения сотрудников и клиентского обслуживания»;
- В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует интернет-ресурсы.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного 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.

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

Для минимизации стратегического риска большое внимание уделяется плановой работе. Проработка стратегически важных решений осуществляется с участием органов управления Банка. В настоящее время Банк работает в соответствии со «Стратегией развития на 2021-2022 годы». Стратегия Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование единой системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, отвечать потребностям развития бизнеса.

Основные направления развития системы рисков в Банке, следующие:

- продолжение работы по внедрению Базельских стандартов;
- систематизация работы по управлению рисками;
- автоматизация процессов анализа и оценки рисков;
- совершенствование методологии контроля уровня рисков с использованием принципов лимитирования, установление предельно допустимых значений показателей и сигнальных значений показателей;
- развитие методов раннего предупреждения;
- совершенствование количественных методов оценки наиболее существенных для Банка кредитных рисков;
- повышение эффективности кредитного процесса, стандартизация процедур принятия кредитного решения;
- совершенствование системы ценообразования с учетом принимаемых Банком рисков;
- совершенствование процедур и сценариев стресс-тестирования с целью более вероятностного прогнозирования влияния возможных негативных ситуаций на деятельность Банка;
- совершенствование и развитие организационной структуры Банка, для ее более полного соответствия рекомендациям Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части стандартизации отчетности по рискам, осуществления постоянного риск-ориентированного контроля деятельности Банка.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		за I полугодие 2021	за I полугодие 2020	за I полугодие 2021	за I полугодие 2020	за I полугодие 2021	за I полугодие 2020
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода	-	-	605	276	4 408	3 208
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода	-	-	1 995	227	3 408	2 858
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	112	2	578	600
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	18 416	66 487	111 603	1 655	4 182	1 576
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	36 264	23 676	109 182	628	1 601	16 647
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы	-	-	70	6	184	74
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	28	-	-	-
2.3	комиссионные доходы	53	23	4	6	32	5
2.4	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.5	доходы по операционной аренде	4	10	-	5	2	1
2.6	расходы по операционной аренде	5 366	5 366	-	-	-	-

11. Информация о системе оплаты труда

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Советом директоров Банка ежегодно утверждается фонд оплаты труда работников Банка.

На члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов, обладающего достаточным опытом и квалификацией, возложены вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Советом директоров на основании заключений аудитора Банка (в случае если решения о проведении такой проверки принималось Советом директоров), результатов мониторинга системы оплаты труда со стороны Председателя Правления, предложений и рекомендаций Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками и собственных проверок, организованных членом Совета директоров, курирующим вопросы мотивации и оплаты труда в Банке. По итогам рассмотрения Совет директоров принимает решение о необходимости пересмотра документов и принятия иных мер по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда либо об отсутствии такой необходимости.

Внутренним документом Банка «Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «НДБанк»» определен Перечень работников Банка, принимающих риски.

Размеры оплаты труда Председателя Правления Банка, включая премии, надбавки, и иные выплаты, определяются по соглашению между Председателем Правления и Советом директоров.

Должностные оклады работников, выполняющих функции членов Правления, и работников Банка устанавливаются Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда в зависимости от типа подразделения, занимаемых работниками должностей, и фиксируются в штатном расписании Банка. Штатное расписание утверждается и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка.

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения) работниками Банка).

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления Банка) по состоянию на 1 июля 2021 года составила 8 человек (на 1 июля 2020 года - 6 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	1 805	2 496
1.1	Расходы на оплату труда	1 748	1 999
1.2	Расходы на премии и компенсации	-	279
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	57	218
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	545	754
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	-	-
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	-	-
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	-	-
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	-	-
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	-	-
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	-	-

12. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

и является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-ое полугодие 2021 года.

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У промежуточная бухгалтерская (финансовую) отчетность по состоянию на 01.07.2021, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте АО «НДБанк» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.ndb24.ru).

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



Серняев П.Д.

Дунаев К.Н.

«12» августа 2021 г.