

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Народный доверительный банк»
за 1-ое полугодие 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2020 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 2020 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 01.07.2020 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г. Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Дополнительный офис «Казанский» АО «НДБанк»	107140, РФ, г. Москва, Комсомольская площадь, д.2, ком.14

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2020 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 2020 года, а именно:

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

(b) 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;

(c) восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат реструктуризацию;

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

(f) урегулирование судебных споров;

(g) исправление ошибок предыдущих периодов;

(h) изменения в бизнесе или экономических условиях, которые справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств организации, независимо от того, признаются ли эти активы или обязательства по справедливой стоимости или амортизированной стоимости;

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

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

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

(m) 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 наибольшее 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;
- Операции с ценными бумагами.

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 вступления в силу 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 первой половине 2020 г. и сопутствующее введение ограничительных мер оказали 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.

Смягчение денежно-кредитной политики и меры по бюджетной поддержке предприятий и населения во многих странах способствовали восстановлению финансовых рынков после существенного падения в марте. Так, в апреле-июне произошел значительный рост рынка акций, ослабление доллара США к валютам развитых и развивающихся стран, снижение волатильности и риск-премий и приток капитала в страны с формирующимися рынками. Падение нефтяного экспорта товаров также оказалось более глубоким, чем ожидалось. Сократился экспорт угля, металлов и лесоматериалов вследствие рецессии в мировой экономике. Одновременно с этим выросли экспортные продажи золота.

Продолжительный период нерабочих дней привел к приостановке ряда производств и сектора услуг. Параллельная остановка производств в других странах привела к нарушениям в работе глобальных производственных цепочек и связанным с ними перебоям в поставках оборудования или комплектующих даже для работающих предприятий. Помимо этого, в ряде отраслей – в частности, в сфере услуг (транспорт, персональные и развлекательные услуги) – были введены дополнительные запреты на ведение деятельности. Длительная остановка производств и сниженная производственная активность не освободили предприятия от фиксированных затрат (арендные, коммунальные платежи и так далее), поэтому часть предприятий не смогут восстановиться и будут вынуждены уйти с рынка. Потребительская активность в II квартале оставалась существенно ниже уровня начала года, несмотря на всплеск потребления домохозяйствами отдельных категорий товаров в преддверии введения ограничительных мер. Падение доходов населения в связи с сокращением коммерческой деятельности ряда предприятий (в особенности сферы услуг) будет препятствовать быстрому восстановлению потребительской активности. Согласно прогнозу Банка России, в 2020 г. снижение расходов на конечное потребление домашних хозяйств составит 6,2 – 7,2%. Меры, ограничивающие авиасообщение и передвижение, в совокупности со снижением доходов и ослаблением курса рубля, привели также к глубокому падению потребления импортных товаров и, в гораздо большей степени, услуг в I – II кварталах 2020 года. Ввиду действия этих факторов восстановление импорта окажется более медленным, чем ожидалось в ДоДКП 2 / 20, что повлияло на пересмотр оценки темпов роста ВВП в 2020 году. Согласно прогнозу, спад импорта по итогам 2020 г. составит 18,8 – 21,8% (оценка в ДоДКП 2 / 20 – спад на 5,6 – 11,6%).

В 2020 г. и бюджетно-налоговая, и денежно-кредитная политика направлена на смягчение условий функционирования российской экономики. Принятые меры Правительства Российской Федерации оказали поддержку населению и предприятиям в отраслях, наиболее сильно пострадавших от ограничений в связи с коронавирусом. Меры по поддержке населения сгладили падение доходов в II квартале. Меры, направленные на поддержку компаний, позволят экономике начать активное восстановление уже начиная с III квартала 2020 года. На динамику экономики и инфляции в 2020 г. также будет влиять смягчение денежно-кредитной политики, которое Банк России осуществлял с середины 2019 года. С июня 2019 г. по июль 2020 г. снижение ключевой ставки составило 350 базисных пунктов. Поэтому текущий рост цен с большой вероятностью будет сохраняться ниже 4% в годовом выражении до конца 2020 года. По итогам 2021 г. годовая инфляция прогнозируется на уровне 3,5 – 4% и в дальнейшем стабилизируется на уровне 4% в 2022 году.

Краткосрочные ставки в сегменте МБК денежного рынка формировались преимущественно в нижней половине процентного коридора, но вблизи ключевой ставки Банка России. Временный рост волатильности ставок в апреле – начале мая был обусловлен увеличением потребности банков в ликвидности в период высокой неопределенности на финансовых рынках и снижения предсказуемости операций клиентов кредитных организаций. За апрель-июнь профицит ликвидности в банковском секторе снизился. Основным фактором оттока средств оставался рост объема наличных денег в обращении – в условиях введения ограничительных мер и физические лица, и предприятия предъявили повышенный спрос на наличные деньги. До конца года наличные деньги будут постепенно возвращаться на банковские счета, однако этот процесс может происходить медленнее, чем ожидалось ранее. В связи с этим, а также с учетом планируемых Банком России в IV квартале 2020 г. продаж иностранной валюты в дополнение к стандартным операциям в рамках бюджетного правила прогноз структурного профицита ликвидности на конец 2020 г. снижен с 2,2 – 2,8 до 1,4 – 2,0 трлн рублей.

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

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций. Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг

уровня рисков и в зависимости от результатов принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию возможных последствий от ухудшения условий макросреды.

По итогам 1-ого полугодия 2020 года Банком получен убыток в размере 17 387 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года убыток составил 62 827 тыс. руб.). Основной причиной сложившегося убытка послужила экономическая ситуация, вызванная падением цен на нефть, ростом курса валют и падением фондового рынка, а также спад экономической активности.

В структуре основных показателей бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 по данным отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» произошли следующие изменения:

- итоговая сумма активов Банка снизилась на 22,1% и составила 1 577 227 тыс. руб.;
- денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России выросли на 170,8 % и составили 143 605 тыс. руб. (9,1 % от балансовой суммы активов);
- денежные средства на счетах в других кредитных организациях выросли на 547,0 % и составили 581 342 тыс. руб. (36,9 % от балансовой суммы активов);
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы снизились на 3,0% и составили 82 650 тыс. руб. (5,2 % от балансовой суммы активов);
- чистая ссудная задолженность (кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты за вычетом сформированных резервов) снизилась на 59,9 % и составила 668 373 тыс. руб. (42,4 % от балансовой суммы активов);
- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы снизились на 4,6 % и составили 29 355 тыс. руб. (1,9 % от балансовой суммы активов).

Произошли существенные изменения в общей сумме обязательств Банка - они составили 1 228 228 тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы. Так средства клиентов составили 928 219 тыс. руб. (75,6 % от общей суммы обязательств).

Собственные средства по итогам 1 полугодия 2020 года снизились по сравнению с началом года на 8 669 тыс. руб. и составили 348 999 тыс. руб.

Обобщенные результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2020 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 полугодие 2020 года составили 22 594 тыс. руб., снизившись на 32,3%. При этом чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 21 932 тыс. руб., снизившись на 41,1%;
- чистые комиссионные доходы за 1 полугодие 2020 года составили 6 153 тыс. руб., снизившись на 100,2%;
- чистые доходы от торговых операций, включая операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, за 1 полугодие 2020 года составили 7 885 тыс. руб., снизившись 7,2%;
- в результате чистые доходы за 1 полугодие 2020 года (до уменьшения на операционные расходы и возмещение (расходы) по налогам) составили 33 119 тыс. руб., снизившись на 6,4 %;
- операционные расходы за 1 полугодие 2020 года снизились на 52,3 % и составили 45 657 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 2020 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 06.12.2011г. № 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, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности 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 2020 года осуществлялось 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 котированным 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: котированные (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, установленной 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 2020 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 2020 год внесены изменения, связанные с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

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 2019 год.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	63 486	36 116
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	69 375	12 985
Корреспондентские счета в банках	590 565	98 432
- Российской Федерации	589 458	97 453
- других стран	1 107	979
За вычетом резерва под обесценение	8 272	8 216
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	951	368
Итого денежные средства и их эквиваленты	714 203	138 949

По состоянию на 1 июля 2020 года, также как и по состоянию на 1 января 2020 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. В 1 полугодии 2020 года все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

Остатки обязательных резервов в Банке России на 01.07.2020 – 10 744 тыс. руб., на 01.01.2020 – 3 930 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>	01.07.2020	01.01.2020
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации</i>	6 048	-
<i>Облигации кредитных организаций</i>	26 728	15 987
<i>Корпоративные облигации</i>	17 222	16 729
Итого облигации	49 998	32 716
<i>Акции кредитных организаций</i>	1 419	-
<i>Акции корпоративных эмитентов</i>	31 233	52 501

Итого акции	32 652	52 501
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 650	85 217

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.

тыс. руб.	01.07.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	500 000	1 233 220
Межбанковские кредиты	149 459	412 381
Векселя кредитных организаций	-	-
Средства в расчетах	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	42 535	42 535
Кредиты государственным организациям	14 000	14 000
Кредиты юридическим лицам - резидентам	28 535	28 535
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-
Векселя юридических лиц	-	-
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-
Прочие требования	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	129 035	130 126
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
Ипотечные ссуды	2 340	2 751
Потребительские ссуды	65 373	66 053
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	61 322	61 322
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	11 845	12 145
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	832 874	1 830 407
Фактически сформированный резерв на возможные потери	153 317	153 430
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	7 980	7 966
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	3 204	3 024
Итого чистая ссудная задолженность	668 373	1 665 987

6.3.1. Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности

№п/п	Наименование показателей	01.07.2020		01.01.2020	
		Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	Кредиты юр.лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	42 535	24,8	42 535	24,6
1.1	Строительство	28 535	16,6	28 535	16,5
1.2	Прочие виды деятельности	14 000	8,2	14 000	8,1
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них:	-	-	-	-
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	129 035	75,2	130 126	75,4
3.1.	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	-	-	-	-
3.2	Ипотечные кредиты	2 340	1,4	2 751	1,6
3.3	Автокредиты	-	-	-	-
3.4	Иные потребительские кредиты	65 373	38,1	66 053	38,3
3.5	Прочие	61 322	35,7	61 322	35,5
	ИТОГО	172 232	100	172 661	100

6.3.2. Кредиты по срокам оставшимся до полного погашения

	01.07.2020						Всего
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	
Кредиты и займы другим банкам	149 459	-	-	-	-	-	149 459
Депозит в Банке России	500 000	-	-	-	-	-	500 000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	-	-	-	-	-	42 535	42 535
Кредиты клиентам - физ.лицам	-	-	61 322	6 313	2 340	59 060	129 035
	649 459	-	61 322	6 313	2 340	101 595	821 029

	01.01.2020						Всего
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	
Кредиты и займы другим банкам	412 381	-	-	-	-	-	412 381
Депозит в Банке России	1 233 220	-	-	-	-	-	1 233 220
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	-	-	-	-	-	42 535	42 535
Кредиты клиентам - физ.лицам	-	-	61 322	6 993	2 751	59 060	130 126
	1 645 601	-	30 500	67 881	2 751	101 595	1 818 262

6.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.07.2020 отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 1 218 тыс.руб.(на 01.01.2020 – 3 828), которая может быть направлена на погашение обязательств следующих налоговых периодов либо подлежит возмещению (возврату) из бюджета.

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:

	Недвижимость	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Балансовая стоимость (по первоначальной/переоцененной стоимости)						
На 31 декабря 2018	-	25 798	-	9 462	54 623	89 883
– Приобретение в 2019	-	105	-	-	607	712
– Выбытия	-	(1 372)	-	(187)	(40 200)	(41 759)
На 31 декабря 2019	-	24 531	-	9 275	15 030	48 836
– Приобретение в 2020	-	-	-	1 451	931	2 382
– Выбытия/списания	-	(351)	-	-	-	(351)
На 01 июля 2020	-	24 180	-	10 726	15 961	50 867

Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2018	-	8 509	-	1 528	4 029	14 066
- Начисления за 2019 год	-	4 488	-	493	4 933	9 914
- Списано при выбытии	-	(1 144)	-	(102)	(3 576)	(4 822)
На 31 декабря 2019	-	11 853	-	1 919	5 386	19 158
- Начисления за 2020 год	-	1 313	-	1 209	909	3 431
- Списано при выбытии	-	(255)	-	-	-	(255)
На 01 июля 2020	-	12 911	-	3 128	6 295	22 334
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2019	-	12 678	-	7 356	9 644	29 678
На 01 июля 2020	-	11 269	-	7 598	9 666	28 533

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>	01.07.2020	01.01.2020
Финансовые активы, всего	66 953	92 775
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	66 899	92 775
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	66 104	92 037
<i>Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов</i>	53	-
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	742	738
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(54)	-
Нефинансовые активы, всего	3 731	3 715
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
<i>Средства труда</i>	-	-
<i>Предметы труда</i>	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 957	3 949
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	2 213	315
<i>Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)</i>	-	-
<i>Расходы будущих периодов</i>	-	2 003
<i>Прочие</i>	1 744	1 629
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(226)	(234)
Итого прочие активы	70 684	96 490

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.01.2020
Средства клиентов по брокерским операциям	41 662	10 345
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	778 225	1 167 694
<i>Текущие/расчетные счета</i>	778 225	1 164 694
<i>Срочные депозиты</i>	-	3 000
Индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	6 353	8 781
<i>Текущие/расчетные счета</i>	6 353	8 781
<i>Срочные депозиты</i>	-	-
Физические лица всего, в т.ч.:	101 979	223 805
<i>Текущие/расчетные счета</i>	26 213	92 374
<i>Срочные депозиты</i>	75 766	131 431
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	928 219	1 410 625

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>	01.07.2020	01.01.2020
Собственные векселя, из них:	295 135	242 985

Краткосрочные (до года)	99 057	64 716
Долгосрочные	1 311	1 277
Векселя к исполнению	194 709	176 850
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	58	142

Краткосрочные векселя выпущены по ставке 0,01% - 2% годовых.
Ставка дисконта долгосрочных векселей составляет 6% годовых.
Ставка векселей к исполнению составляет 2,5%-7,5% годовых.
У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным вексям.

6.10. Прочие обязательства

тыс. руб.	01.07.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	1 102	828
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	98	16
Кредиторская задолженность	-	-
Прочие незавершенные расчеты	1 004	695
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	-
Прочее	-	117
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3 695	4 246
Начисленные краткосрочные вознаграждения персоналу	2 728	2 779
Налоги к уплате (в т.ч. начисленные обязательства по уплате страховых взносов)	887	1 050
Расчеты с кредиторами (в рублях)	44	343
Обязательства по уплате процентов	-	-
Прочие	36	74
Итого прочие обязательства	4 797	5 074

Вышеуказанные обязательства являются краткосрочными со сроком погашения до 30 дней.
Просроченные обязательства у Банка отсутствуют.

6.11. Основные показатели внебалансовых обязательств.

тыс. руб.	01.07.2020	01.01.2020
Безотзывные обязательства		
Кредитные линии	650	450
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи иностранной валюты	20 818	70 752
ИТОГО	21 468	71 202
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

тыс. руб.	01.07.2020	01.07.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	27 285	27 367
От ссуд, предоставленных клиентам	468	8 535
От вложений в ценные бумаги	1 118	570
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	28 871	36 472
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	255	734
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
По срочным депозитам юридических лиц	1 689	138
По вкладам физических лиц	4 333	2 234
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	6 277	3 106
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	22 594	33 366

7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.07.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	140 837	43 283
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	134 451	35 338
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 386	7 945

7.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.07.2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	6 141	10 628
Прочие комиссии	12	20
Итого комиссионных доходов	6 153	10 648
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	683	399
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 291	1 034
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	2 850	18 787
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
Прочие комиссии	1 309	1 659
Итого комиссионных расходов	6 133	21 579
Чистый комиссионный доход (расход)	20	(11 231)

7.4. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.07.2019
Доходы от операций с привлеченными средствами	3	-
Доходы от операций с векселями	-	-
Полученные штрафы, пени неустойки	42	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	62	245
Доходы от сдачи имущества в аренду	300	100
Доходы от выбытия имущества	23	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	659	-
Прочее	2 221	110
Итого прочих операционных доходов	3 310	455

7.5. Прочие операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.07.2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	14 566	21 161
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 347	6 340
Подготовка и переподготовка кадров	49	178
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	3 431	6 563
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	-	51
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 158	709
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 952	7 649
По списанию стоимости материальных запасов	534	710
Охрана	1 143	1 229
Реклама	254	539
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 983	4 132
Аудит	150	230
Страхование	3 329	1 349
По прочим (хозяйственным) операциям	6 930	7 306
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	-	30
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	-	36 624
Другие расходы	831	867
Итого операционных расходов	45 657	95 667

7.6. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.07.2019
Восстановление резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	183	19 498
По средствам, размещенным на корсчетах	640	296
По начисленным процентам	-	5 799
Корректировки по оценочным резервам	486	173
Итого	1 309	25 766
Создание резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	70	3 080
По средствам, размещенным на корсчетах	647	197
По начисленным процентам	14	17 790
Корректировки по оценочным резервам	1 249	845
Итого	1 980	21 912
Изменение резерва (восстановление минус создание)	(671)	3 854

Изменение резерва 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.

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.07.2019
Восстановление резервов		
По прочим активам	182	240
По условным обязательствам кредитного характера	-	553
Корректировки по оценочным резервам по условным обязательствам	7	-
Итого	189	793
Создание резервов		
По прочим активам	158	70
По условным обязательствам кредитного характера	20	293
Корректировки по оценочным резервам по условным обязательствам	29	-
Итого	207	363
Изменение резерва (восстановление минус создание)	(18)	430

7.7. Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.07.2019
Расходы на заработную плату и премии	14 566	21 161
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 347	6 340
Подготовка и переподготовка кадров	49	178
Прочие выплаты персоналу	-	-
Итого расходы на содержание персонала	18 962	27 679

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 полугодие 2020 года составила 46 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года - 56 тыс. руб.)

7.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.07.2019
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 665	68
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 183	2 467
Расходы по налогу на имущество	-	-
Расходы по прочим налогам и сборам	1	-
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	4 849	2 535

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 сохранения 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 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-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 159 562 тыс. руб.

<i>тыс. руб.</i>	01.07.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал) всего, в том числе	342 899	359 070
1. Основной капитал	342 899	359 070
1.1 Базовый капитал итого, в т.ч. основные компоненты:	342 899	359 070
<i>Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями</i>	48 477	48 477
<i>Эмиссионный доход</i>	170 278	170 278
<i>Резервный фонд</i>	159 562	159 562
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	54 150	54 150
Показатели уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	(89 568)	(73 398)
- убыток отчетного года	(16 602)	(66 081)
- убытки предшествующих лет	(62 698)	-
- нематериальные активы	(10 268)	(10 699)
1.2 Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал	-	-
	342 899	359 070

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, установленном 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 № 199-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 01.07.2020	Фактическое значение на 01.01.2020
H1.0	8,0%	31,63	51,624
H1.2	6,0%	31,63	51,624

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.

Укрупненно, 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.
Руководитель Службы внутреннего контроля	Определяет соответствие действий и операций, осуществляемых служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и другие.
Руководитель 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:
 Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков),
 Н25 (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 01.07.2020		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 474 399	1 404 634	667 434
Активы с коэффициентом риска 0%	643 604	643 604	-
Активы с коэффициентом риска 20%	116 995	116 995	23 399
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	713 800	644 035	644 0358
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	93 972	93 972	4 699
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	650	585	-
на 01.01.2020			
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 917 572	1 847 800	206 478
Активы с коэффициентом риска 0%	1 286 428	1 286 428	-
Активы с коэффициентом риска 20%	443 617	443 617	88 723
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	187 527	117 755	117 755
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	92 711	92 711	4 636
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	450	405	-

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 01.07.2020, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№	Вид просроченного актива	Общая сумма	Просроченная задолженность по срокам	Величина
---	--------------------------	-------------	--------------------------------------	----------

п/п		просроченной задолженности	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	резервов на возможные потери
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
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	11 845	-	-	-	11 845	7 980
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	6 941	-	-	-	6 941	6 941
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	113 440	-	-	-	113 440	98 515

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020, 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
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	-	-	-	-	-	-

№ 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.	
	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	11 831	-	-	-	-	7 966
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	6 927	-	-	-	6 927	6 927
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	113 426	-	-	-	113 426	98 501

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 31,5% на 01.07.2020 (на 01.01.2020 составлял 17,3%).

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 01.07.2020, 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:	322728	151158	3455	19198	-	148917	101595	153317	153317	153317	298	4102	-	148917
1.1	кредитных организаций	151158	151158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	42535	-	-	14000	-	28535	42535	31475	31475	31475	-	2940	-	28535
1.3	физических лиц	129035	-	3455	5198	-	120382	59060	121842	121842	121842	298	1162	-	120382
2	Требования по получению % доходов	11845	-	-	4892	-	6953	11845	X	X	7980	-	1027	-	6953
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	4904	-	-	4892	-	12	4904	X	X	1039	-	1027	-	12
2.3	физических лиц	6941	-	-	-	-	6941	6941	X	X	6941	-	-	-	6939
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	2340	-	-	2340	-	-	-	549	549	549	-	549	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	61322	-	-	-	-	61322	-	61322	61322	61322	-	-	-	61322
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в 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 01.01.2020, 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:	586661	414000	3785	19959	-	148917	101595	153430	153430	153430	321	4192	-	148917
1.1	кредитных организаций	414000	414000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	42535	-	-	14000	-	28535	42535	31475	31475	31475	-	2940	-	28535
1.3	физических лиц	130126	-	3785	5959	-	120382	59060	121955	121955	121955	321	1252	-	120382
2	Требования по получению	11966	135	-	4892	-	6939	11831	X	X	7966	-	1027	-	6939

№	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										
	%доходов														
2.1	кредитных организаций	135	135	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	4904	-	-	4892	-	12	4904	X	X	1039	-	1027	-	12
2.3	физических лиц	6927	-	-	-	-	6927	6927	X	X	6927	-	-	-	6927
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	2751	-	-	2751	-	-	-	578	578	578	-	578	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	61322	-	-	-	-	61322	-	61322	61322	61322	-	-	-	61322
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 0,5% на 01.07.2020 и на 01.01.2020. По состоянию на 01.07.2020 Банком реструктурирована 1 ссуда, предоставленная физическому лицу.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на **01.07.2020**, 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	-	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего,	-	29 476	14 708	44 184
в т.ч.				
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	29 476	14 708	44 184
<i>Земля</i>	-	-	-	-
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Транспортные средства</i>	-	-	-	-
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	-	-	-
<i>Прочее имущество</i>	-	-	-	-
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	29 476	14 708	44 184

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на **01.01.2020**, 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	-	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	29 476	14 708	44 184
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	29 476	14 708	44 184
<i>Земля</i>	-	-	-	-
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Транспортные средства</i>	-	-	-	-
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	-	-	-
<i>Прочее имущество</i>	-	-	-	-
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	29 476	14 708	44 184

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 полугодии 2020 и 2019 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 01.07.2020 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	01.07.2020	01.01.2020
<i>Процентный риск (ПР)</i>	5 018	3 375
<i>Фондовый риск (ФР)</i>	5 224	8 400
<i>Валютный риск (ВР)</i>	1 721	1 573
<i>Товарный риск (ТР)</i>	-	-
<i>Рыночный риск (РР)</i>	149 538	166 850

Основными валютами, в которых ведутся сделки и которые значительно влияют на размер ОВП, являются доллар США и ЕВРО. В течение 1 полугодия 2020 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 01.07.2020 составил 6.2744% от собственных средств Банка (21514.9741 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2020 составлял 5,4738% от собственных средств Банка (19661.0091 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 данным формы отчетности 0409127:

	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 01.07.2020											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63486
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649918
Ссудная задолженность	649965	253	372	849	1656	1392	3593	416	647	119	14925
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49999
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32651
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84888
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30591
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	650016	253	372	849	1656	1392	3593	416	647	119	925003
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49266	12744	9917	6033	-	-	-	-	-	-	810598
Выпущенные долговые обязательства	242336	14400	38473	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46804
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342899
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	291602	27144	48390	6033	-	-	-	-	-	-	1200301
Процентный разрыв	358414	-26891	-48018	-5184	1656	1392	3593	416	647	119	X

На 01.01.2020	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
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36116
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100351
Ссудная задолженность	1635871	12770	409	1116	1822	1666	4020	788	802	319	14925
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32716
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52501
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106616
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30720
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1637102	12770	409	1116	1822	1666	4020	788	802	319	373945
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93862	1530	18840	24685	-	-	-	-	-	-	1265682
Выпущенные долговые обязательства	225571	12411	3780	1315	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16070
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359186
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	319433	13941	22620	26000	-	-	-	-	-	-	1640938
Процентный разрыв	1317669	-1171	-22211	-24884	1822	1666	4020	788	802	319	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 01.07.2020 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	772 419	772 419	772 419	772 419	779 559	779 559
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 250	86 250	86 250	86 250	86 250	86 250
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	649 965	650 057	650 192	650 501	653 944
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	24 760	24 760	24 760	24 760	24 760	24 760
7	Итого ликвидных активов	879 829	1 529 794	1 529 886	1 530 021	1 537 470	1 540 913
	Обязательства						
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов всего, из них	900 414	901 519	914 270	924 187	930 220	930 220
9.2	Вклады физических лиц	48 154	49 259	62 010	71 927	77 960	77 960
10	Выпущенные долговые обязательства	228 427	242 336	256 736	295 209	295 209	295 209
11	Прочие обязательства	26 039	26 039	26 039	26 039	26 039	26 039
12	Итого обязательств	1 154 880	1 169 894	1 197 045	1 245 435	1 251 468	1 251 468
	Чистый разрыв ликвидности	- 275 701	359 250	332 191	283 936	285 352	288 795
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-23,9	30,7	27,8	22,8	22,8	23,1

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 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	219 438	219 438	219 438	219 438	229 735	229 735
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 217	85 217	85 217	85 217	85 217	85 217
3	Ссудная и приравненная к ней	-	1 635 871	1 648 466	1 648 608	1 648 936	1 652 867

	Наименование показателя	до востре- бования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	задолженность						
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	5 773	5 773	5 773	5 773	5 773	5 773
7	Итого ликвидных активов	310 428	1 946 299	1 958 894	1 959 036	1 969 661	1 973 592
	Обязательства						
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов, из них	1 366 878	1 369 890	1 371 420	1 390 260	1 414 945	1 414 945
9.1	Вклады физических лиц	90 851	90 861	92 391	111 231	135 916	135 916
10	Выпущенные долговые обязательства	225 571	225 571	237 982	241 762	243 077	243 077
11	Прочие обязательства	5 724	5 724	5 724	5 724	5 724	5 724
12	Итого обязательств	1 598 173	1 601 185	1 615 126	1 637 746	1 663 746	1 663 746
	Чистый разрыв ликвидности	-1 287 745	345 114	343 768	321 290	305 915	309 396
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-80,6	21,6	21,3	19,6	18,4	18,6

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия 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 № 180-И (до 31.12.2019).

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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 управлением 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;

Юридическое управление подчиняется непосредственно Председателю 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 формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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 2020-2022 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 возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого 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 коллективных органов управления Банка. В настоящее время Банк работает в соответствии со «Стратегией развития на 2019-2021 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 2020	за I полугодие 2019	за I полугодие 2020	за I полугодие 2019	за I полугодие 2020	за I полугодие 2019
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода	-	10 000	276	-	3 208	-
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода	-	10 000	227	-	2 858	-
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	300	2	-	600	
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	66 487	3 091	1 655	1 706	1 576	5 942
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	23 676	17 227	628	1 583	16 647	706
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы	-	595	6	-	74	-
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	-	-
2.3	комиссионные доходы	23	40	6	16	5	2
2.4	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.5	доходы по операционной аренде	10	8	5	-	1	1
2.6	расходы по операционной аренде	5 366	5 687	-	-	-	-

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 решении 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 2020 года составила 6 человек (на 1 января 2020 года - 6 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	за 1 полугодие 2020 года	за 1 полугодие 2019 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	2 496	3 259
1.1	Расходы на оплату труда	1 999	1 867
1.2	Расходы на премии и компенсации	279	1 069
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	218	323
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	754	984
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

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 01.07.2020, 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



Ю.А. Горшкова

Горшкова Ю.А.

И.о. Главного бухгалтера

К.Н. Дунаев

Дунаев К.Н.

«12» августа 2020 г.