АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

«Коммерческий Индо Банк» Общества с ограниченной ответственностью

за 2020 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	«Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью
Место нахождения:	109147, г. Москва, Марксистская ул., д.16
Основной государственный регистрационный номер:	1037711012998 (05.11.2003г.)
Регистрация Банком России:	3446 (05.11.2003г.)
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3446 выдана Банком России 28.10.2013г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ «Коммерческий Индо Банк» Общества с ограниченной ответственностью

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **«Коммерческий Индо Банк» Общества с ограниченной ответственностью, далее по тексту Банк**, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года.
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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

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

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

обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

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

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

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

Мы также предоставляем Членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора	Ельхимова Татьяна Викторовна *(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55 на неограниченный срок)* *на основании доверенности от 10.01.2020г. № 2/20*

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«22» марта 2021г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Индо Банк(Общество с ограниченной ответственностью)
/ Коммерческий Индо Банк(ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	12415	18172
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		309728	78579
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.2	278092	15013
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	909387	37608
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	4498322	2106271
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.4	2289015	947394
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.5	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		72313	120765
10	Отложенный налоговый актив		40489	44861
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.8	55676	15546
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.12	6948	237
14	Всего активов		8194293	3369433
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.1.13	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.14	5832348	1068788
16.1	средства кредитных организаций	6.1.14	1704983	93556
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.14	4127365	975232
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.14	23798	10499
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.15	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.16	0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		12445	42559
20	Отложенные налоговые обязательства		0	12910
21	Прочие обязательства	6.1.17	44841	5399
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.18	11916	9747
23	Всего обязательств		5901550	1139403
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.19	1115267	1115267
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.1.19	5930	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		26574	53280
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	2114
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1144972	1059369
36	Всего источников собственных средств		2292743	2230030
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		148407	168919
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		105107	32732
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Прадип

Главный бухгалтер Силонов А.Н.

19.03.2021

Общество с ограниченной ответственностью «Commercial Indo Bank» Limited liability company ОГРН 1037710012993 «Коммерческий Индо Банк» MOSCOW МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Индо Банк(Общество с ограниченной ответственностью)
/ Коммерческий Индо Банк(ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	213724	281599
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1	64142	64482
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.1	63732	83394
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2.1	85850	133723
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	37376	32220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2.2	8329	23477
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2.2	29047	8743
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		176348	249379
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.5	-17525	-24150
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.5	-51	157
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		158823	225229
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.6	45556	1537
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	3330
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	22432	27973
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	9879	-12324
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.3	12892	12931
15	Комиссионные расходы	6.2.4	4355	3250
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного	6.2.5	2054	-2055

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2.5	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2.5	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.2.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.5	1835	-3412
19	Прочие операционные доходы		964	89702
20	Чистые доходы (расходы)		250080	339661
21	Операционные расходы		132916	121204
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		117164	218457
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.8	25631	99861
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2.11	91533	118596
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.11	91533	118596

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.11	91533	118596
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.2.11	-35498	316860
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.11	-35498	316860
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.2.11	-6678	63372
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.2.11	-28820	253488
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.2.11	-28820	253488
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2.11	62713	372084

Президент Прадип

Главный бухгалтер Силонов А.Н.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Commercial Indo Bank» Limited liability company ОГРН 1037711012998 «Коммерческий Индо Банк» MOSCOW МОСКВА

19.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Индо Банк(Общество с ограниченной ответственностью)
/ Коммерческий Индо Банк(ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1115267.0000	1115267.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1115267.0000	1115267.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		994030.0000	922785.0000	
2.1	прошлых лет		994030.0000	922785.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		5930.0000	0.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2115227.0000	2038052.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		14635.0000	13477.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				

			33728.0000	44861.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		48363.0000	58338.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2066864.0000	1979714.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		2066864.0000	1979714.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		89040.0000	130455.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		89040.0000	130455.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		89040.0000	130455.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2155904.0000	2110169.0000	

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4637247.0000	2828889.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4637247.0000	2828889.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4637247.0000	2828889.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		44.5710	69.9820	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		44.5710	69.9820	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		46.4910	74.5940	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		38.4910	66.5940	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	Коммерческий Индо Банк ООО	1037711012998	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1115267	1115267 тыс. российских рублей

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	14.10.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Законодательно	всегда частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики	Проценты/дивиденды/купонный доход: Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и	Описание несоответствий

инструмента				Положения Банка России N 509-П	
	34	34а	35	36	37
1	не применимо		не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Президент Прадип

Главный бухгалтер Силонов А.Н.

19.03.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Commercial Indo Bank» Limited liability company ОГРН 1037711012995 MOSCOW МОСКВА «Коммерческий Индо Банк»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Индо Банк(Общество с ограниченной ответственностью)
/ Коммерческий Индо Банк(ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1115267.0000			-200208.0000				0.0000			0.0000	922785.0000	1837844.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики													17988.0000	17988.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1115267.0000			-200208.0000				0.0000			0.0000	940773.0000	1855832.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					253488.0000								118596.0000	372084.0000
5.1	прибыль (убыток)													118596.0000	118596.0000
5.2	прочий совокупный доход					253488.0000									253488.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														

9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения												2114.0000		2114.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6.3	1115267.0000			53280.0000				0.0000			2114.0000	1059369.0000	2230030.0000
13	Данные на начало отчетного года	6.3	1115267.0000			53280.0000				0.0000			2114.0000	1059369.0000	2230030.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6.3	1115267.0000			53280.0000				0.0000			2114.0000	1059369.0000	2230030.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					-26706.0000								91533.0000	64827.0000
17.1	прибыль (убыток)													91533.0000	91533.0000
17.2	прочий совокупный доход					-26706.0000									-26706.0000
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения									5938.0000			-2114.0000	-5938.0000	-2114.0000

24	Данные за отчетный период	6.3	11152	0.0000	0.0000	26574.0000	0.0000	0.0000		5930.0000	0.0000	0.0000	0.0000	114497	2292743.0000

Президент Прадип

Главный бухгалтер Силонов А.Н.

19.03.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ * ОГРН 1037711019298 *
"Commercial Indo Bank" Limited liability company
«Коммерческий Индо Банк»
MOSCOW * МОСКВА *

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45381000	71649603	3445	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Индо Банк(Общество с ограниченной ответственностью)
/ Коммерческий Индо Банк(ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2066864	2067842	1988286	2024762	1979714
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2126273	2127251	2006274	2042750	1997702
2	Основной капитал		2066864	2067842	1988286	2024762	1979714
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2126273	2127251	2006274	2042750	1997702
3	Собственные средства (капитал)		2155904	2153315	2153899	2090488	2110169
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2209325	2193122	2206147	2153165	2169578
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4637247	5138328	3695564	2669832	2828889
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		44.571	40.306	53.802	75.839	69.982
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		45.852	41.464	54.289	76.512	70.618
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		44.571	40.306	53.802	75.839	69.982
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		45.852	41.464	54.289	76.512	70.618
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		46.491	41.972	58.283	78.3	74.594
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		47.643	42.748	59.697	80.648	76.694
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0

10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		38.491	33.972	50.283	70.3	66.594
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		8031128	6536053	4586678	4012751	3349847
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н28.4), процент		25.736	31.637	44.119	50.458	59.099
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		27.51	33.554	48.953	53.658	64.766
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		329.395	374.679	284.911	134.298	194.056
22	Норматив текущей ликвидности Н3		219.438	186.332	345.026	225.997	357.333
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		18.851	17.955	14.368	19.742	24.839
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение: 20.58; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 20.58; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 20.58; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 14.64; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 7.24; количество нарушений: 0; длительность: 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		0	0	5.047	10.946	16.307
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0	0	0	0	0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение: 0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0; количество нарушений: ; длительность:
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						

31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия к объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8194293
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		171049
7	Прочие поправки		278092
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		8087250

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7988442.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		48363.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7860079.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной		0.00

	вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		226376.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		55327.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		171049.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2066864.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		8031128.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		25.74

Президент Прадип

Главный бухгалтер Силонов А.Н.

19.03.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Commercial Indo Bank» Limited liability company ОГРН 1037710129998 «Коммерческий Индо Банк» MOSCOW МОСКВА

22

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	71649603	3446

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Индо Банк(Общество с ограниченной ответственностью)
/ Коммерческий Индо Банк(ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-232778	82047
1.1.1	проценты полученные		-158164	240631
1.1.2	проценты уплаченные		-25195	-46862
1.1.3	комиссии полученные		12892	12931
1.1.4	комиссии уплаченные		-4355	-3250
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		45940	12908
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	3330
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22432	27973
1.1.8	прочие операционные доходы		942	-4385
1.1.9	операционные расходы		-90409	-116916
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-36861	-44313
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2135868	-1280972
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-263079	22956
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2535428	406905
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		42581	-46130
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1630944	-1445139
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3275685	-161800
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14835	-57764
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1903090	-1198925
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		-4867527	-60897

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3819347	1226363
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-41589	-2749
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1089769	1162717
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		21681	-9747
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		835002	-45955
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		119346	165301
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	954348	119346

Президент Прадип

Главный бухгалтер Силонов А.Н.

19.03.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Commercial Indo Bank» Limited liability company ОГРН 1037711012993 «Коммерческий Индо Банк» MOSCOW МОСКВА

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ («КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» ООО) ЗА 2020 ГОД

1. Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») и пояснительная информация к годовой отчетности (далее – «пояснительная информация») «Коммерческого Индо банка» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Коммерческий Индо Банк» ООО или Банк) составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России» или «ЦБ РФ»):

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Годовая отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 2020 год. Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности. Пояснения к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, оценку их влияния на полученный финансовый результат , содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность будет размещена на официальном сайте Банка www.cibl.ru в разделе «Финансовая отчетность».

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»).

2. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк).

Сокращенное: «Коммерческий Индо Банк» ООО.
Название Банка изменено 20 января 2014 года. Прежнее наименование «Коммерческий банк Индии» ООО.
Юридический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16.
Контактный тел.: 8 (495) 735-43-35.

Реквизиты:

ИНН	7744003342
КПП МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9 г.Москва	997950001
КПП ИФНС России №9 по г.Москве	770901001
ОГРН	1037711012998
БИК	044525500
корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г.Москва	30101810400000000500

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (60%) и Канара Банка (40%).

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60%.

Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами.

У «Коммерческого Индо Банка» ООО нет бенефициарного владельца – физического лица, владеющего прямо или косвенно более 25% в его капитале, конечной контролирующей стороной Банка является государство Республика Индия.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 3446 от 28 октября 2013 года.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Учредители Банка

№ п/п	Акционер	Доля владения, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.01.2021	На 01.01.2020	
1	Государственный банк Индии	60.0	60.0	0

№ п/п	Акционер	Доля владения, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.01.2021	На 01.01.2020	
2	Канара банка	40.0	40.0	0
	Итого	**100**	**100**	**0**

На 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. изменений в составе и структуре владельцев и бенефициаров Банка в 2020 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

2.1. Информация о Президенте и составе Исполнительного комитета Банка

Управление Банком на 01.01.2021г. осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Президента Банка Прадипа.

Президент Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. в состав коллегиального исполнительного органа (Исполнительный комитет) Банка входят следующие лица:

1. Прадип.
2. Сива Сангаиах.
3. Силонов Андрей Николаевич.
4. Никишина Анна Владимировна.

2.2. Информация о Совете директоров Банка

По состоянию на 01.01.2020г. в состав Совета директоров Банка входили следующие лица:

1. Наик Санжай Даттатрайя (Председатель Совета директоров).
2. Раджапур Суббарамайя Рамеш (член Совета директоров).
3. Прадип (член Совета директоров).
4. Харанадх Патнаик Куппили (член Совета директоров).
5. Вирасвами Джаякумар (член Совета директоров).

По состоянию на 01.01.2021 г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Прадип (член Совета директоров).
2. Харанадх Патнаик Куппили (член Совета директоров).
3. Вирасвами Джаякумар (член Совета директоров).
4. Брахмандам Рама Сундара Сатьянараяна (член Совета директоров).
5. Ратх Биранчи Нараян (член Совета директоров).

Члены Совета директоров Банка и члены Исполнительного органа не владеют долей в Уставном капитале Банка.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА 13 апреля 2020г. присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне A(RU), прогноз «Стабильный».

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банку предоставляется право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Огромное влияние на окружающую экономическую среду оказала пандемия COVID-19. Причем пандемия оказала крайне негативное влияние не только на российскую экономику, но послужила фактором резкого ухудшения глобальной общемировой макроэкономической ситуации. Особенно сильное негативное влияние на экономическую активность пандемия COVID-19 оказала в первой половине (особенно во II квартале) 2020 года. Режим карантина и самоизоляции вызвал разрывы производственных и торгово-сбытовых цепочек, полную или частичную остановку деятельности в
целом ряде отраслей экономики, особенно в сфере услуг и на транспорте. Необходимость социального дистанцирования привела к деформированию рынка труда, особенно в сфере малого и среднего предпринимательства. По оценкам МВФ по состоянию на начало июля 2020 года, общемировые потери объема производства в результате пандемического шока могут составить за два года (2020–2021) свыше 12 трлн долл. К началу III квартала 2020 года проявились признаки частичного восстановления деловой активности после ее глубокого спада, особенно в апреле-мае. Именно в эти месяцы многие страны использовали самые жесткие меры по добровольной и принудительной самоизоляции граждан. Положительный эффект мер по социальному дистанцированию и селективной государственной поддержке бизнеса и населения проявился в конце мая - начале июня текущего года. Таким образом, благодаря принятым санитарно-врачебным мерам и масштабной государственной поддержке общемировой спад экономической активности замедлился, но только в отдельных странах уже наблюдаются слабые признаки восстановительного роста. В

июле вслед за Китаем позитивные признаки улучшения деловой активности проявились в США, странах зоны Евро, России и целого ряда других стран. Но в целом итоги 2020 года не дают пока оснований для оптимистических прогнозов. Процесс нормализации хозяйственной жизни будет, по всей вероятности, достаточно длительным в силу действия целого ряда факторов. В частности, потребуется известное время для устранения возникших разрывов в цепочках добавленной стоимости. Наряду с этим геополитическая напряженность, торговые конфликты и депрессивное состояние большинства рынков сбыта будут сдерживать восстановление экспортного потенциала. Существенное значение имеет и фактор недостаточности эффективного спроса, особенно со стороны населения, несмотря на массированную финансовую государственную поддержку. Об этом свидетельствуют актуальные статистические данные о динамике ВВП различных групп стран, включая тех из них, которые вносят определяющий вклад в мировую экономику. Российская экономика вошла в 2020 год с неплохим заделом. Темпы прироста ВВП по итогам 2019 года составили 1,3%, а в I квартале 2020 года они даже поднялись до 1,6%, несмотря на первые признаки падения мировых цен на углеводородное сырье и нарастание глобальной нестабильности на финансовых рынках. Однако начавшаяся с середины марта 2020 года пандемия COVID-19 изменила условия функционирования мировой экономики. Российская экономика и финансовая система были подготовлены к резкому снижению цен на нефть гораздо лучше по сравнению с предыдущими кризисными периодами. пик шокового воздействия карантинных мер и режима самоизоляции пришелся на три месяца (конец марта, апрель и первую половину мая), после чего экономика начала проявлять признаки восстановления. Наибольшая глубина падения темпов прироста ВВП (-12%) была отмечена в апреле. В июне спад ВВП был зафиксирован уже на уровне (-) 6,4%, но тренд на восстановление производственной и потребительской активности уже проявил себя. Росстат опубликовал данные ВВП за 2020 год, снижение ВВП составило 3.1%. Это лучше, чем предварительно оценивал Банк России (9,5-10%) и Минэкономразвития (9,6%). Уже сейчас можно с доставочной степенью определенности сказать, что провал российской экономики из-за вируса и карантина оказался менее значимым, чем в большинстве развитых и развивающихся стран. Однако процесс восстановления российской экономики может оказаться более сложным, учитывая ситуацию с динамикой реальных доходов населения и положение дел на рынке энергоносителей.

Глубина кризисного спада заметно различалась по отраслям и сферам экономики. В наибольшей степени пострадали виды деятельности, связанные с массовым обслуживанием клиентов. В частности, по итогам I полугодия пассажироперевозки сократились в среднем на 45,6%, а в отдельные месяцы (апрель и май) они падали более чем на 82%. Это касается также многих видов сферы услуг, где преимущественно заняты индивидуальные предприниматели, предприятия малого и среднего бизнеса. Одним из основных фактором восстановления экономической активности в июне стало продолжающееся снятие карантинных ограничений, которое наиболее позитивно отразилось на показателях потребительского рынка. Наряду с этим положительное влияние на внутренний спрос во II квартале 2020 года оказали бюджетные меры по поддержке домохозяйств и бизнеса. В то же время не только пандемия коронавирусной инфекции сдерживает восстановительные процессы в российской экономике. Ощутимый удар по добывающей промышленности, а также по экспортному потенциалу и бюджету страны, продолжают наносить неустойчивость конъюнктуры на мировом рынке углеводородного сырья и ограничения добычи нефти в рамках соглашения ОПЕК+. Именно снижение добычи сырой нефти и природного газа в решающей степени определяет глубину спада этой отрасли в целом. По данным Росстата, реальные располагаемые денежные доходы россиян (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) снизились во II квартале 2020 года, на который пришелся основной удар пандемического кризиса, на 8%

в годовом выражении, а в целом по итогам 2020 года - на 3,5%. Денежные доходы (в среднем на душу населения) снизились во II квартале 2020 года на 4,8% к аналогичному периоду прошлого года, составив 32,9 тыс. руб. В целом же за 2020 год снижение составило 0,4%. Доля россиян со среднемесячным доходом ниже 15 тыс. руб. возросла с 38,1% в феврале почти до 45% в июне. Уровень безработицы в июне достиг 6,2% от рабочей силы против 4,6% в марте. Численность безработных возросла до 4,6 млн. человек, из них 2,8 млн.человек официально зарегистрировались в качестве безработных в центрах занятости. Таким образом, к настоящему моменту деловая активность находится в процессе постепенного восстановления и адаптации к условиям чрезвычайной ситуации. Правительство Российской Федерации, Банк России и органы государственной власти на местах продолжают осуществлять масштабный комплекс мер по социальной защите граждан, поддержке отраслей и сфер экономики, оказавшихся в наиболее сложном положении. В реализации этих мер важную роль играют денежно-кредитная и финансовая политика государства. Финансовый блок Правительства и Банк России обеспечивают в условиях повышенных рисков поддержание ценовой стабильности, выполнение бюджетных обязательств, бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг. 24 июля 2020 года Совет директоров Банка России принял решение о снижении ключевой ставки на 25 базисных пунктов до 4,25%, обновив тем самым исторический минимум. С начала текущего года ключевая ставка снижается уже четвертый раз – с 6,25 до 4,25%. При принятии этого решения Банк России исходил из того, что дезинфляционные факторы продолжают оказывать значительное влияние на инфляцию, а также с учетом того, что после снижения в мае - июне инфляционные ожидания населения и бизнеса в целом стабилизировались. Снижение ключевой ставки свидетельствует о дальнейшем смягчении проводимой Банком России денежно-кредитной политики в интересах стимулирования деловой и потребительской активности. Складываются благоприятные условия для дальнейшего снижения процентных ставок на межбанковском рынке, по кредитам населению и нефинансовым организациям, включая индивидуальных предпринимателей, малый и средний бизнес. В первую очередь это коснется повышения доступности ипотеки, как за счет общего снижения процентных ставок, так и благодаря программам льготного кредитования. Смягчение процентной политики будет содействовать уменьшению доходности на рынке ОФЗ, что не только снижает стоимость обслуживания государственного долга, но и создает условия для дальнейшего снижения процентных ставок в других сегментах финансового рынка.

Результатом работы Банка за 2020г. стало получение прибыли чистой прибыли в размере 91 533, что на 23% меньше значения аналогичного показателя за 2019г. (118 596). Работа была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01.01.2021г. величина привлеченных средств от юридических лиц Банка составила 4 127 365 и на 01.01.2020г. составила 975 232, увеличение произошло на 323 %, связано с размещением денежных средств в депозиты.

Величина активов Банка за вычетом резервов под обесценение на 01.01.2021г. составила 8 194 293 и выросла по сравнению со значением на 01.01.2020г. на 143% и в абсолютном выражении составила 4 824 860.

В структуре активов Банка основную долю занимает чистая ссудная задолженность и депозиты Банка России. По состоянию на 01.01.2021г. размер чистой ссудной

задолженности составил 4 498 322. Ссудная задолженность выросла по сравнению со значением на 01.01.2020г. на 114% и в абсолютном выражении составила 2 106 271. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 11%. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях увеличилась на 871 779 по сравнению с 01.01.2020г. и составила на 01.01.2021г. 909 387. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах. Существенная доля чистых активов Банка 28% вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2021г.совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 2 289 015.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансового-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц.

По состоянию на 01.01.2021г. величина собственных средств Банка составила 2 155 904 увеличившись на 2% по сравнению со значением на 01.01.20120г. Банк обладает значительным запасом высоколиквидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности соблюдается с существенным запасом к установленным Банком России предельным значении, что позволяет Банку выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Банк более 17 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

3.3.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчётности решения о распределении чистой прибыли.

В период с 01.01.2020г. и по состоянию на 01.01.2021г. решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

4.1.Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2020 год, а также Налоговая учетная политика на 2020 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением о порядке

отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов от 02.10.2017г. №604-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств от 02.10.2017г. №605-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 02.10.2017г. №606-П и другими законодательными актами.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывной деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». 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;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Выведение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчётного года. Финансовый результат истекшего отчетного года переносится на счета по учету прибыли и убытка прошлых лет. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчётности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2020 год не вносилось, за исключением требований Банка России. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам. Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится при условии, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности.

4.2.Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

Учтены изменения Положения № 579-П, а также изменения Положения № 448-П в соответствии с Указанием № 5147-У от 22.05.2019г. и требования нового отраслевого стандарта бухгалтерского учета договоров аренды (Положение Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»)) в связи с переходом кредитных организаций на нормы МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») в бухгалтерском учете, в частности:

- установлены следующие модели учета полученного **Банком как арендатором** имущества по договорам аренды в целях применения стандарта МСФО (IFRS) 16.

Стоимостной критерий классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью устанавливается в размере 350 тыс.руб. без учета НДС. Если стоимость базового актива превышает 350 тыс.руб., то данный актив не может быть классифицирован в качестве актива с низкой стоимостью.

4.3.Информация о характере и величине существенных ошибок

Также установлены критерии существенности при исправлении выявленных ошибок в бухгалтерском учете. Дано определение понятия ошибки, раскрыты понятия существенной или не существенной ошибки. Критерий существенности установлен в размере 5 % от величины общей суммы доходов за отчетный год.

4.4. События после отчётной даты (СПОД)

В соответствии с Указанием № 3054-У события после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и финансовые результаты деятельности за отчетный год.

Банк отражал только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением его деятельности, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банка отнесены:

- отражение отложенных налогов за 2020год;
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение / корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащим признанию в отчетном году, в связи с получением в период с 1 января 2021 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2020 годом.
- корректировки оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности и условные обязательства кредитного характера в соответствии с МСФО

	Данные за 2020г.	**Изменение**	**Данные за 2019г.**
Финансовый результат без СПОД	47 928	(83 073)	131 001
Финансовывй результат с учетом СПОД	91 533	(27 063)	118 596

В бухгалтерском учете были отражены СПОД требования по налогу на прибыль, возникшим по результатам переплаты по налогу на прибыль, в результате сверки с налоговой инспекцией по состоянию на 1 января 2020 года на сумму 88 625 тысяч рублей.

5. Описание не корректирующих событий после отчётной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на его последствия в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты за 2020 год, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств

6.1.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1.Денежные средства.

Наименование показателя	**01.01.2021**	**01.01.2020**
Денежные средства, *в том числе*	12 415	18 172

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Российский рубль	*3 725*	*3 432*
Доллар США	*8 037*	*14 695*
Евро	*653*	*45*

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

6.1.1.1. Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.01.2021г. величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 31 636 тыс.руб., а на 01.01.2020г. 63 566 тыс.руб.

6.1.1.2. Обязательные резервы на счете в Банке России.

	01.01.2021	01.01.2020
Обязательные резервы на счете в Банке России	278 092	15 013

У Банка имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ. Прочих ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 нет. В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

6.1.1.3. Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2021 г. Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделении Банка России, в кредитных организациях банках-резидентах и банках-нерезидентах. Расхождение не выявлено. Информация о денежных средствах, размещенных в кредитных организациях, приведена в таблице.

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Средства размещенные на корреспондентских счетах, в т.ч.:	**910 297**	**37 610**
банках резидентах	*37 966*	*9 395*
банках нерезидентах	*860 319*	*28 215*
Прочие средства размещенные в кредитных организациях	*12 012*	
Резерв	*0*	*0*
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	***(910)***	***(2)***
Итого	**909 387**	**37 608**

6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 финансовые активы отсутствуют.

6.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2021 величина ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила 4 498 322 тыс.руб. Чистая ссудная задолженность представлена средствами, выданными в российских рублях и долларах США российским юридическим лицам, физическим лицам и межбанковскими кредитами.

Ссудная и приравненная к ней задолженность	**01.01.2021**	**Изменение**	**01.01.2020**
Депозиты в Банке России	4 055 000	3 375 000	680 000
Межбанковские кредиты	0	(767 630)	767 630
Кредитный портфель, в том числе:	**501 361**	**(202 742)**	**704 103**
- кредиты, предоставленные физическим лицам	21 344	(5 960)	27 304
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	480 017	(196 782)	676 799
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(6 359)	(448)	(5 911)
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	4 694	4 548	146
Прочие размещенные средства	**2**	**0**	**2**
Итого	**4 554 698**	**2 408 728**	**2 145 970**
Резерв	*(50 910)*	*(3 939)*	*(46 971)*
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*(5 466)*	*(12 738)*	*7 272*
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**4 498 322**	**2 392 051**	**2 106 271**

В таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах квалификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2021г, а также расчетный и фактически созданный резерв.

Состав активов	Итого кредитные требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	480 017	73 371	242 430	110 325	53 840	51	0	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	21 344	6 397	7 969	6 978	0	0	1 315	0

Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	категория качества 2	категория качества 3	категория качества 4	категория качества 5	Корректировка резерва на возможные потери
64 232	47 019	8 352	11 158	27 458	51	1 667
3 837	3 837	1 462	2 375	0	0	46

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2021г. величина просроченной ссудной задолженности 1 315 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 0.1%. Просроченным активов признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

В таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах квалификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020г, а также расчетный и фактически созданный резерв.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	767 630	767 630	0	0	0	0	0	0	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	676 799	125 377	228 666	318 691	0	4 065	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	27 304	17 311	4 930	5 063	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020г. просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность отсутствует.

Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Корректировка резерва на возможные потери
0	0	0	0	0	0	45
74 316	44 390	3 326	36 999	0	4 065	(4 880)
2 581	2 581	49	2 532	0	0	(2 478)

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля Так, по состоянию на 01.01.2021г. на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 81% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка. В 2020г. одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заемщики:

- оптовая и розничная торговля;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- прочие виды деятельности.

Информация о видах экономической деятельности заемщиков

Наименование показателя	01.01.2021		01.01.2020	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	**480 017**	**100**	**676 799**	**100**
транспорт и связь	29 930	7	0	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	393 886	81	523 593	77
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52 885	11	153 207	23
прочие виды деятельности	3 316	1		
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	**296 065**	**62**	**365 477**	**54**
индивидуальным предпринимателям	0	**0**		

Информация о цели кредитования

Наименование показателя	01.01.2021		01.01.2020	
	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)	**480 017**	**100**	**676 799**	**100**
в том числе по видам предоставленных ссуд:				
на пополнение оборотных средств	427 132	89	558 592	83
приобретение основных средств	52 885	11	76 885	11
строительство	0	0	41 322	6
в том числе по категориям заемщиков:	**480 017**	**100**	**676 799**	**100**
корпоративный бизнес	183 952	38	311 322	46
малый и средний бизнес	296 065	62	365 477	54

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов – юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 89 % на 01.01.2021г. и 83% на 01.01.2020г. к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты – физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 81% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г.

В отчётном периоде Банк продолжал работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице:

Наименование показателя	01.01.2021		01.01.2020	
	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
Кредиты физическим лицам, всего,	**21 344**	**100**	**27 304**	**100**
в том числе по видам:				
потребительские цели	17 332	81	22 241	81
ипотечные кредиты	4 012	19	5 063	19

Основная масса ссудной задолженности заемщиков физических лиц приходится на сотрудников Посольства Республики Индия.

Информация по географической принадлежности заемщиков, структуре просроченной задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.01.2021		01.01.2020	
	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
По географической принадлежности	**501 361**	**100**	**704 103**	**100**
г.Москва	341 725	68	491 704	74
Московская область	89 582	18	162 068	17
г.Владимир, Владимирская область	0	0	13 000	0
Республика Саха (Якутия) г.Якутск	70 054	14	37 330	9

6.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**2 289 015**	**947 394**
облигации федерального займа (ОФЗ)	*922 449*	*947 394*
еврооблигации Российской Федерации	*1 366 566*	*0*
Резерв	*0*	*0*
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*0*	*0*
Итого	**2 289 015**	**947 394**

По состоянию на 01.01.2021 во вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход входят:

- ОФЗ 26223 купонный доход 6,5%, срок погашения 28.02.2028, ОФЗ 26226 купонный доход 7,95%, срок погашения 07.10.2026 и ОФЗ 26227 купонный доход 7,4%, срок погашения 17.07.2024;

- еврооблигации Российской Федерации RUS 26 купонный доход 4,75%, срок погашения 27.05.2026, RUS 27 купонный доход 4,25%, срок погашения 23.06.2027, RUS 28 купонный доход 12,75%, срок погашения 24.06.2028.

По состоянию на 01.01.2020 во вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход входили:

- ОФЗ 26212 срок погашения 19.01.2028 купонный доход 7,05% и ОФЗ 46020 срок погашения 06.02.2036 купонный доход 6,9% .

- еврооблигации Российской Федерации отсутствовали.

Информация по видам экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Государственное управление	2 289 015	947 394
Итого	**2 289 015**	**947 394**

6.1.5.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 финансовые активы отсутствуют.

6.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 финансовые активы отсутствуют.

6.1.7 Информация о методах оценки активов и обязательств.

Методы оценки обязательств Банка.

После первоначального признания финансовые обязательства Банк отражает в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

В течении 2020 года Банк отражал все обязательства по амортизированной стоимости.

Методы оценки активов.

Методы оценки приобретаемых ценных бумаг.

После первоначального признания приобретенные ценные бумаги Банк отражает в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами и характеристик приобретаемых ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Банк оценивает ценные бумаги по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В установленных Положением Банка России Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" случаях, Банк формирует резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги.

Выбор бизнес модели для управления ценными бумагами осуществляет финансовый комитет Банка.

При использовании бизнес модели по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость финансового инструмента - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При этом такая сделка совершается между независимыми сторонами по операциям, проводимым в ходе обычной деятельности без признаков вынужденной операции.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, предусматривают максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Исходные данные - допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены определенного актива или обязательства, включая допущения о рисках, таких как следующие:

- риск, присущий конкретному методу оценки (например, ценовой модели), используемому для оценки справедливой стоимости; и
- риск, присущий исходным данным для данного метода оценки. Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

В соответствии с МСФО (МСФО) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк использует иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Это данные по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных.

В рамках Уровня 1 акцент делается на определение следующего:

- основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства;
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного Финансового инструмента
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

II уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы:

- котируемые цены на аналогичные активы, а также:
- иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

Основной предпосылкой отнесения у указанному уровню 2 является то, что вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке (п.81 Приложения В к МСФО (МСФО) 13), исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным (не идентичным) финансовым инструментам на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.
- иные данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов.

Источники этих данных являются внешними по отношению к Банку.

III уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

К уровню 3 относятся исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не является достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки, справедливой стоимости включают:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регуляторов рынка ценных бумаг (ЦБ РФ, регуляторов иных юрисдикций);
- данные Министерства финансов РФ;
- данные независимых организаций и ассоциаций (в том числе оценочных;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций и иных)
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации;
- информационно – аналитические системы (Bloomberg, Thomson Reuters, RuData Интерфакс);
- информация полученная по запросу Банка от 3ей стороны (предложения о заключении сделок). Банк использует в большей степени данные официальных источников.

Для еврооблигаций в приоритете рассматривается информация зарубежного рынка.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, Банк использует данные ПАО Московская Биржа. Банк использует ценовые котировки в порядке приоритета и доступности:

- средневзвешенная цена;
- цена закрытия.

Для ценных бумаг нерезидентов, резидентов обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, в том числе еврооблигаций Российской Федерации, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена TRPS (Обслуживание Оценки Thomson Reuters Pricing Service – TRPS Score), предоставляемую информационным агентством Thomson Reuters. Уровень TRPS представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте.

Все приобретенные в 2020 году ценные бумаги Банк учитывал по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Операции РЕПО в 2020 году Банк не совершал.

Методы оценки финансовых активов, кроме ценных бумаг.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

-управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

-договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Для учета ссудной задолженности Банк использовал метод по амортизированной стоимости.

6.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Основные средства	9 854	9 584
Амортизация основных средств	(7 922)	(7 541)
Имущество, полученное в финансовую аренду	52 473	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(13 427)	0
Нематериальные активы	16 609	14 904
Амортизация нематериальных активов	(1 974)	(1 427)
Запасы	63	26
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Итого	**55 676**	**15 546**

6.1.8.1. Основные средства

Основные средства (далее – «ОС») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу объекта ОС, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующую модель учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для всех групп.

Установленная модель учета для каждой группы однородных объектов ОС применяется ко всем ОС, входящим в данную группу.

Переоценка объектов основных средств не производится.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 10% от общей стоимости объекта, и (или) если затраты увеличивают срок службы основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. В 2020 году у Банка не было объектов основных средств по которым в соответствии с контрактными обязательствами возникала у Банка обязанность по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Расчетная ликвидационная стоимость по объектам основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта основных средств.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам основных средств. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива. Выбранный Банком способ начисления амортизации утверждается в Учетной политике.

Наименование класса основных средств	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Автотранспорт	37	37
Вычислительная техника	25	37
Мебель	37	61
Офисное оборудование	25	61
Прочие основные средства	37	61
Сейфы	241	241
Специальное банковское оборудование	37	85

Информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации

Наименование показателя	Основные средства

Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	**2 043**
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	9 584
Приобретение основных средств за 2020г.	463
Выбытие основных средств за 2020г.	(193)
Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	**9 854**
Амортизация на 01.01.2020г.	**7 541**
Амортизационные отчисления за 2020г.	628
Выбытие	(247)
Амортизация на 01.01.2021г.	**7 922**
Остаточная стоимость на 01.01.2021г.	**1 932**

Информация о переоценке основных средств.
По состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. переоценка основных средств не проводилась.

Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.
Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020 г. не передавались в залог в качестве обеспечения.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, в том числе объекты недвижимости.
По состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020 г. отсутствует недвижимость, принадлежащая Банку.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.
По состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020 г. Банком не заключены договоры на приобретение основных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
По состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020 г. в Банке отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

6.1.8.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее – «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Для последующей оценки всех групп нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в каждую группу.
Начисление амортизации производится линейным способом.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости нематериальных активов Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта нематериальных активов.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам нематериальных активов. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива. Выбранный Банком способ начисления амортизации утверждается в Учетной политике.

Балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты.

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	14 904	1 427	0
Вложения в создание и приобретение НМА	0	0	0
Итого	**14 904**	**1 427**	**0**

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Программное обеспечение (исключительные права)	0	0	0
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	16 609	1 974	0
Итого	**16 609**	**1 974**	**0**

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования.

Наименование группы нематериальных активов	Минимальный СПИ, месяц	Максимальный СПИ, месяц	Неопределенный срок
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе	60	300	0
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	0	0	0

6.1.9.Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость".

Данная модель учета применятся последовательно ко всем объектам НВНОД.

По объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, Банк ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

В течении 2020 года у Банка отсутствовали остатки и операции с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.1.10.Информация об операциях аренды.

Учет аренды Банк осуществляет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», а также в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

(a) периодами, в отношении которых предусмотрено право на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк воспользуется этим правом; и

(b) периодами, в отношении которых предусмотрено право на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется этим правом.

Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что Банк воспользуется правом на продление аренды, либо в том, что Банк не воспользуется правом на прекращение аренды, Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению экономического стимула воспользоваться правом на продление аренды либо не воспользоваться правом на прекращение аренды.

В соответствии с п.5 МСФО16 Банком принято решение о применении освобождений, предусмотренных в отношении:

(a) краткосрочной аренды;

(b) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В качестве краткосрочной аренды Банком классифицируются договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Определение срока аренды по договору, содержащему условие об имеющемся у Банка праве на продление срока аренды, либо об имеющемся у Банка праве на досрочное прекращение аренды, определяется в соответствии с вышеизложенными принципами.

Договор аренды, который содержит условие о праве на покупку базового актива по окончании срока аренды, не является краткосрочной арендой.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:

(a) Банк может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у Банка имеется свободный доступ; и

(b) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если актив является новым. Так же не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если стоимость базового актива превышает 350 тыс.руб.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Банком в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО16. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;

- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;

- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка, также Банк может использовать ключевую ставку Банка России.

После первоначального признания активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются с применением модели учета по первоначальной

стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, Банком принято решение не применять модель учета по переоцененной стоимости к активам в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств. В этом случае активы в форме права пользования оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Банком следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по договору аренды увеличивается на сумму процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по договору аренды уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей;

- балансовая стоимость обязательства по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменений оценки права на заключение договора купли-продажи базового актива.

После даты начала аренды в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов) признаются:

- проценты по обязательству по аренде;

- переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляют собой сумму, полученную в результате применения ставки дисконтирования на величину непогашенного обязательства по уплате аренды. Начисление процентного расхода по обязательству по аренде осуществляется методом ЭПС, где в качестве ЭПС используется определенная договором аренды либо определенная Банком процентная ставка по заемным средствам.

В течении 2020 года Банк имел два договора по аренде недвижимости признанных долгосрочными.

По состоянию на 01.01.21 Банк имеет:

- один договор по аренде недвижимости с оставшимся сроком 2 года, стоимость актива 3 374 тысяч рублей, начисленная амортизация 1 127 тысяч рублей итого чистая стоимость актива 2 247 тысяч рублей.

- один договор по аренде недвижимости с оставшимся сроком 3 года, стоимость актива 49 099 тысяч рублей, начисленная амортизация 12 300 тысяч рублей итого чистая стоимость актива 36 799 тысяч рублей.

По этим договорам аренды общая сумма процентов, признанных Банком в составе расходов за 2020 год составила 6 228 тысяч рублей.

Операционная аренда.

У Банка по состоянию на 01.01.2021г. имеется три договора операционной аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, Банк учитывает на внебалансовых счетах баланса. Стоимость активов отраженных на внебалансовых счетах на 01.01.2021г. составила 39 474 тысяч рублей. Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость за 2020 год составила 2 797 тысяч рублей.

У Банка отсутствуют договора аренды без права досрочного прекращения. У Банка отсутствуют договора субаренды. Банк в течении 2020 года не сдавал в аренду имущество.

6.1.11.Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового инструмента - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При этом такая сделка совершается между независимыми сторонами по операциям, проводимым в ходе обычной деятельности без признаков вынужденной операции.

Основные признаки вынужденной операции (но не ограниченные ниже приведенными):

- необходимость немедленного выбытия финансового инструмента;
- наличие финансовых трудностей;
- недостаточность времени для их продажи;
- наличие только одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений;
- существенное превышение количества предложений над спросом. Различный уровень спроса и предложения на рынке не всегда является определяющим фактором принудительных операций, поскольку продавец может иметь финансовые затруднения, но у него тем не менее существует возможность продажи финансовых инструментов по рыночной цене при условии существования более чем одного потенциального покупателя на рынке и достаточного времени для продажи. Операции, проводимые при банкротстве, не рекомендуется рассматривать автоматически в качестве принудительных.

Банк руководствуется следующими основными принципами оценки исходных данных для определения справедливой стоимости:

- методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные;
- примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми включают валютные рынки, дилерские рынки, посреднические рынки и рынки «от принципала к принципалу»;

- во многих случаях цена сделки будет равняться справедливой стоимости (например, такая ситуация может иметь место, когда на дату сделки, сделка по покупке актива осуществляется на том же рынке, на котором этот актив был бы продан) (п.58 МСФО (МСФО) 13);

при решении вопроса о том, является ли справедливая стоимость при первоначальном признании равной цене сделки, Банк принимает во внимание факторы, специфичные для данной сделки и для данного актива или обязательства (п.59 МСФО (МСФО) 13);

- проверка цены сделки на предмет того, что цена может не представлять собой справедливую стоимость актива или обязательства при первоначальном признании (п. В4 Приложения В к МСФО (МСФО) 13) осуществляется путём рассмотрения указанных факторов при формировании профессионального суждения.

В соответствии с МСФО (МСФО) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Это данные по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных.
В рамках Уровня 1 акцент делается на определение следующего:

- основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства;
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного Финансового инструмента
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

II уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы:

- котируемые цены на аналогичные активы, а также:
- иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

Основной предпосылкой отнесения у указанному уровню 2 является то, что вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке (п.81 Приложения В к МСФО (МСФО) 13), исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным (не идентичным) финансовым инструментам на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными;
- иные данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов.

Источники этих данных являются внешними по отношению к Банку.

III уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

К уровню 3 относятся исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не является достоверной оценкой справедливой стоимости.

Учетной политикой Банка предусматривается, что в случае если справедливая стоимость финансовых обязательств или финансовых активов при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете по счетам доходов или расходов, Банк отражает разницу между справедливой стоимостью и ценой сделки. Критерии существенности разработанные Банком с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 утверждены в учетной политике.

В течении 2020 года у Банка отсутствовали сделки заключённые на нерыночных условиях. По всем финансовым обязательствам и финансовым активам справедливая стоимость надежно определена. Во всех случаях Банк определяет справедливую стоимость на основе наблюдаемых данных преимущество 1 уровня оценки.

6.1.12 Информация об объеме, структуре и об изменении стоимости прочих активов

Прочие активы	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Финансовые активы	**5 912**	**86**	**5 826**
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	5949	79	**5 870**
- расчеты с прочими дебиторами	9 312	13 357	**(4 045)**
- прочие активы	2	7	**(5)**
Резерв на возможные потери	*(9 345)*	*(13 357)*	**4 012**
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*(6)*	*0*	**(6)**
Нефинансовые активы	**1 036**	**151**	**885**
- налоги	1 036	151	**885**
Резерв на возможные потери	*0*	*0*	**0**
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	**6 948**	**237**	**6 711**

В течение отчётного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют

Прочие активы	01.01.2021	Рубли	Доллары США
Финансовые активы	**5 976**	**96**	**5 880**
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 948	62	5 886
- расчеты с прочими дебиторами	9 344	9 344	0
- прочие активы	36	36	0
Резерв на возможные потери	(9 346)	*(9 346)*	*0*
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6)	*0*	*(6)*
Нефинансовые активы	**972**	**972**	**0**
- налоги	972	972	0
Резерв на возможные потери	0	*0*	*0*
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	**6 948**	**1 068**	**5 880**

Прочие активы	01.01.2020	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы	**86**	**86**	**0**	**0**
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	79	79	0	0
- расчеты с прочими дебиторами	13 357	12 223	0	1 134
- прочие активы	7	7	0	0
Резерв на возможные потери	*(13 357)*	*(12 223)*	*0*	*(1 134)*
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*0*	*0*	*0*	*0*
Нефинансовые активы	**151**	**151**	**0**	**0**
- налоги	151	151	0	0
Резерв на возможные потери	*0*	*0*	*0*	*0*
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	**237**	**237**	**0**	**0**

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

Прочие активы	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
До 30 дней	6 555	7	6 548
От 30 до 180 дней	2 612	13 551	(10 939)
От 181 до 365 дней	7 133	36	7 097
Резерв на возможные потери	(9 346)	*(13 357)*	4 011
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*(6)*	*0*	(6)
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	**6 948**	**237**	6 711

6.1.13. Информация об остатках средств на счетах Банка.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

6.1.14 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

По состоянию на 01.01.2021г. средства клиентов составляют 5 832 348, по состоянию на 01.01.2020г. 1 068 788, увеличение на 446 % связано с привлечением средств юридических лиц.

Структура средств, размещенных на счетах клиентов, приведена в таблице:

Наименование показателя	01.01.2021	Изменение	01.01.2020
Средства кредитных организаций	1 704 983	1 611 427	93 556
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 127 365	3 152 133	975 232
в том числе индивидуальных предпринимателей	*23 798*	*13 299*	*10 499*
Итого	**5 832 348**	4 763 560	**1 068 788**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе валют:

Наименование показателя	01.01.2021	в рублях	в доллларах США	в ЕВРО
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**4 127 365**	3 370 649	751 951	4 765
в том числе индивидуальных предпринимателей	***23 798***	*4 042*	*19 751*	*5*

Наименование показателя	01.01.2020	в рублях	в доллларах США	в ЕВРО
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**975 232**	194 705	768 249	12 278
в том числе индивидуальных предпринимателей	***10 499***	*395*	*10 101*	*3*

Информация об остатках средств клиентов юридических лиц по видам экономической деятельности:

Наименование показателя	01.01.2021г.
Добыча угля	1 872 568
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	1 196 323
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	450 706
Образование	336 540
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	114 233
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	29 231
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	21 897

Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	21 159
Производство электрического оборудования	18 421
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	18 179
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	9 146
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	7 520
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	6 866
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	6 731
Производство резиновых и пластмассовых изделий	5 130
Производство прочих готовых изделий	4 270
Операции с недвижимым имуществом	3 734
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	2 468
Производство пищевых продуктов	1 060
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	883
Прочие виды деятельности	300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**4 127 365**

Наименование	01.01.2020г.
Образование	245 957
Добыча угля	193 921
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	187 837
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	111 009
Операции с недвижимым имуществом	52 179
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	42 686
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	29 692
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	28 455
Производство электрического оборудования	18 169
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	17 528
Производство прочих транспортных средств и оборудования	16 608
Производство резиновых и пластмассовых изделий	9 852
Производство прочих готовых изделий	7 318
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	5 564
Производство химических веществ и химических продуктов	2 944
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 251
Производство пищевых продуктов	886
Производство одежды	781

Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	306
Аренда и лизинг	273
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	262
Производство металлургическое	218
Деятельность в области информационных технологий	193
Деятельность в области здравоохранения	155
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	110
Прочие виды деятельности	78
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**975 232**

6.1.15.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020 г. в Банке отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

6.1.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020 г. в Банке отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

6.1.17. Информация о прочих обязательствах.

Наименование показателя	01.01.2021	Изменение	01.01.2020
Финансовые обязательства	**2 365**	**1 666**	**1 666**
- расчеты по выданным банковским гарантиям	1 386	1 078	1 078
- обязательства по прочим операциям	1	33	33
- незавершенные расчеты	0	532	532
- прочие обязательства	978	23	23
Нефинансовые обязательства	**42 476**	**3 733**	**3 733**
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	4 406	3 164	3 164
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	30	569	569
арендные обязательства	38 040	0	0
Итого прочих обязательств	**44 841**	**5 399**	**5 399**

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

Прочие обязательства	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
До востребования	3 845	23	3 822
До 30 дней	1 569	565	1 004
От 30 до 180 дней	0	569	(569)
От 181 до 365 дней	1 386	4 242	(2 856)
Свыше года	38 041	0	38 041
Итого прочих обязательств	**44 841**	**5 399**	39 442

6.1.17.1.Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

Наименование показателя	01.01.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	**2 365**	**2019**	**251**	**90**	**5**
- расчеты по выданным банковским гарантиям	1386	1082	229	75	0
- обязательства по прочим операциям	1	1	0	0	0
- прочие обязательства	978	936	22	15	5
Нефинансовые обязательства	**42 476**	**42 476**	**0**	**0**	**0**
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	4406	4406	0	0	0
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	30	30	0	0	0
арендные обязательства	38040	38040	0	0	0
Итого прочих обязательств	**44 841**	**44 495**	**251**	**90**	**5**

Наименование статьи	01.01.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	**1 666**	**223**	**1 029**	**410**	**4**
- расчеты по выданным банковским гарантиям	1078	190	490	398	0
- обязательства по прочим операциям	33	33	0	0	0
- незавершенные расчеты	532	0	532	0	0
- прочие обязательства	23	0	7	12	4
Нефинансовые обязательства	**3 733**	**3 733**	**0**	**0**	**0**
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	3164	3 164	0	0	0
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	569	569	0	0	0
Итого прочих обязательств	**5 399**	**3 956**	**1 029**	**410**	**4**

6.1.18. Условные обязательства Банка.

6.1.18.1. Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера
По состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. в Банке отсутствует резерв – оценочного обязательства не кредитного характера.

6.1.18.2.В таблице ниже представлены данные об условных кредитных обязательствах Банка:

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	148 407	168 919	(20 512)
Выданные гарантии	105 107	32 732	72 375

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	*(10 846)*	*(3 131)*	(7 715)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*(8 187)*	*(6 616)*	(1 571)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	**242 668**	**198 520**	44 148
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**234 481**	**191 904**	42 577

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

6.1.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. составляет 1 115 267 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала в течение 2020 года не произошло.

Эмиссионный доход отсутствует по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г.

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2021г. составляет 5 930, на 01.01.2020г. составлял 53 280, уменьшение произошло на 47 350.

6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.

6.2.1.Процентные доходы.

Наименование статьи	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	**213 724**	***(67 875)***	**281 599**
от размещения средств в кредитных организациях	*64 142*	*(340)*	*64 482*
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	*63 732*	*(19 662)*	*83 394*
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	*0*	*0*	*0*
от вложений в ценные бумаги	*85 850*	*(47 873)*	*133 723*

Наименование статьи	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	**37 376**	***5 156***	**32 220**
по привлеченным средствам кредитных организаций	*8 329*	*(15 148)*	*23 477*
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	*29 047*	*20 304*	*8 743*

6.2.3 Комиссионные доходы.

Наименование статьи	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Комиссионные доходы	**12 892**	*(39)*	**12 931**
кредитных организаций и банков-нерезидентов	20	*(60)*	80
юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 250	*127*	1 123
индивидуальных предпринимателей	24	*24*	0
кредитных организаций и банков-нерезидентов	222	*222*	0
юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 858	*(214)*	2 072
индивидуальных предпринимателей	8	*8*	0
по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов	230	*(53)*	283
по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 351	*(1 207)*	6 558
по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	30	*11*	19
без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	2 058	*(11)*	2 069
с кредитными организациями и банками-нерезидентами	400	*221*	179
с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 408	*860*	548
кредитным организациям и банкам-нерезидентам	33	*33*	0

6.2.4 Комиссионные расходы.

Наименование статьи	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Комиссионные расходы	**4 355**	***1 105***	**3 250**
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	907	*394*	513
расходы за открытие и ведение банковских счетов	200	*(240)*	440
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	535	*(76)*	611
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	123	*106*	17

расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	123	*34*	89
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 351	*1 351*	0
другие комиссионные расходы	1 116	*(464)*	1 580

6.2.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.

Наименование статьи	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	(17 525)	*6 625*	(24 150)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	*(51)*	*(208)*	*157*
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 054	*4 109*	(2 055)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	*0*	*0*	*0*
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	*0*	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	*0*	*0*	*0*
Изменение резерва по прочим потерям	1 835	*5 247*	(3 412)

Банк регулярно проводит оценку имеющейся заложенности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

6.2.6. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами.

Наименование статьи	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 556	*44 019*	1 537

6.2.7. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.

Наименование статьи	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 432	*(5 541)*	27 973
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 879	*22 203*	(12 324)
Чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	32 311	*16 662*	15 649

6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Наименование показателя	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации,			
в т.ч.:			
- НДС, уплаченный за товары и услуги	5 892	*(413)*	6 305
- Транспортный налог	21	*0*	21
- Госпошлина	20	*18*	2
Итого	**5 933**	**(395)**	**6 328**
Налог на прибыль, в т.ч.:			
- Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	11 133	*(47 335)*	58 468
- Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	10 426	*1 139*	9 287
- Отложенное налоговое обязательство/ (отложенный налоговый актив)	(1 861)	(27 639)	25 778
Итого	**19 698**	**(73 835)**	**93 533**
Итого расход по налогам	**25 631**	**(74 230)**	**99 861**

Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" (далее Положение 409-П) определен в частности порядок расчёта временных разниц, которые могут быть двух видов:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;

- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

В пп. 1.5-1.6. Положения 409-П даны определения отложенных налоговых активов и обязательств. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на

прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

В п. 1.8. Положения 409-П отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 "Отложенное налоговое обязательство", отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" и № 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам".

6.2.9. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

Наименование показателя	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Вознаграждения работникам	64 194	*7 838*	56 356
Налоги и сборы	11 232	*3 049*	8 183
Списочная численность персонала (человек)	33	*3*	30

Вознаграждения работникам включают в себя краткосрочные вознаграждения за выполнение трудовых функций (в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты) и выплаты за расторжение трудового договора (выходные пособия).

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование	Данные за 2020г.		Данные за 2019г.	
	Исполнительный комитет	Сотрудники несущие риск	Исполнительный комитет	Сотрудники несущие риск
Численность (чел.)	4	3	4	3
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 199	5 502	17 295	2 616
НДФЛ	2 365	715	927	778

6.2.10. Доходы и расходы по урегулированию судебных разбирательств (доходы в случае положительных решений, расходы в случае отрицательных)

В течение 2020г. и 2019г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах с юридическими и физическими лицами.

6.2.11. Информация о величине общего совокупного дохода Банка

Наименование статьи	Данные за 2020г.	Изменение	Данные за 2019г.
Прибыль (убыток) за отчетный период	**91 533**	**(27 063)**	**118 596**
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(35 498)	(352 358)	316 860
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	*(35 498)*	*(352 358)*	*316 860*
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(6 678)	(70 050)	63 372
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(28 820)	(282 308)	253 488
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	(28 820)	(282 308)	253 488
Финансовый результат за отчетный период	**62 713**	**(309 371)**	**372 084**

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам за 2020 год.

За 2020 год и 2019 год дивиденды не рассчитывались и не выплачивались.

6.3. Информация к Отчету об изменениях в капитале.

Изменения в капитале за отчётный период сложились за счет прибыли полученной за 2020г., корректировки переоценки по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличение резервного фонда, восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и переноса прибыли за 2019г.

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021года	Общий совокупный доход Банка за 2020 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года
Средства акционеров	1 115 267	0	1 115 267
Резервный фонд	5 930	5 930	0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 574	(26 706)	53 280
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	(2 114)	2 114
Нераспределенная прибыль	1 144 972	85 603	1 059 369
Итого	**2 292 743**	**62 713**	**2 230 030**

6.4.Информация к Отчету о движении денежных средств.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств за 2020г.	Данные бухгалтерского баланса по состоянию на 01.012021г.
Денежные средства	18 172	18 172
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	78 583	78 583
обязательные резервы	*(15 013)*	*(15 013)*
Средства в кредитных организациях	37 604	37 610
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020 года	**119 346**	**119 352**
Денежные средства	12 415	12 415
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	309 728	309 728
обязательные резервы	*(278 092)*	*(278 092)*
Средства в кредитных организациях	909 387	910 297
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2021 года	**953 438**	**954 348**

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

В течение 2020 года и 2019 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. Информация об управлении капиталом.

7.1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Реализации ВПОДК Банка включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех банковских рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК и т.п.

В Банке функционирует система управления собственными средствами (капиталом). В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному рискам;

- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а

ограничение рисков будет осуществляться иными методами (путем установления лимитов).

В отношении финансовых существенных рисков текущая потребность в капитале или совокупный (общий) объем необходимого Банку капитала определяется с помощью двух методов: ***метода базового подхода и метода балансового подхода*** с учетом проведенного комплексного стресс-тестирования финансовых показателей Банка.

Согласно методу базового подхода, совокупный объем необходимого Банку капитала в отношении банковских рисков определяется с использованием принципа пропорциональности путем умножения количественного Риск-аппетита Банка на среднее значение капитала за последние 12 месяцев. Согласно расчетным данным совокупный объем необходимого капитала по состоянию на 01.01.2021 года с использованием базового метода составил 682 616.47 тыс.руб., что на 299 627.37 тыс.руб. меньше планового (целевого) уровня капитала Банка, запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1 610 265.30 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка.

Согласно методу балансового подхода, в основу расчета которого берется совокупный непокрытый риск по группам активов, определяемый как произведение от величины соответствующего актива[1] и коэффициента риска, отражающего вероятность экономических потерь (накопленных и ожидаемых) по соответствующим видам операций. Коэффициенты риска по каждой статье баланса, используемые в расчете, Банк определяет следующие: по каждой статье активов рассчитывается средний уровень риска, равный отношению совокупного непокрытого риска к показателю активов, приносящих доход (АПД) или неприносящих доход (АНПД) (зависит от классификации активов баланса как доходоприносящих или недоходоприносящих).

Общий объем необходимого капитала по балансовому методу с учетом стресс-тестирования на 01.01.2021 года составил 1 225 765.27 тыс.руб., что на 243 521.43 тыс.руб. больше запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1 066 977.73 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка.

В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотнесения текущей потребности капитала Банка (выбирается наибольший показатель из полученных расчетных с использованием балансового и базового методов) и доступного ей объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии.

Собственные средства Банка на анализируемую дату признаются ***достаточными***, если:

– показатель текущей потребности капитала Банка меньше значения собственных средств (капитала) на анализируемую дату;

– в процессе мониторинга присутствовал избыток собственных средств (капитала) Банка.

Собственные средства Банка на анализируемую дату признаются ***недостаточными***, если:

– показатель текущей потребности капитала Банка больше значения собственных средств (капитала) на анализируемую дату;

– в процессе мониторинга присутствовал дефицит собственных средств (капитала) Банка.

Текущая потребность капитала Банка с учетом стресс-тестирования на 01.01.2021 года составила 1 225 765.27 тыс.руб. Таким образом, капитал Банка полностью покрывает общий текущий риск Банка.

---

[1] рассчитывается как среднестатистический за последние 5 лет

Указанные процедуры позволят Банку контролировать уровни банковских рисков, достаточность капитала, а также соблюдение обязательных нормативов.

По состоянию на 01.01.2021 нарушений индикативных лимитов в отношении распределения капитала и приближений к сигнальным значениям не было, перераспределения капитала не требуется, собственные средства (капитал) Банка года признаны ***достаточными.***

Целью управления достаточностью капитала являются:

– обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

– обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;

– выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;

– следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Основными задачами системы управления достаточностью капитала являются:

– идентификация и оценка существенности видов банковских рисков;

– установление лимитов и ограничений существенных рисков;

– выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;

– планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;

– обеспечение единого понимания планирования с учетом уровня принимаемого риска;

– информирование руководства Банка, коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных рисках и достаточности капитала.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития Банка.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №646-П) могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков

(подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Согласно данным мониторинга лимитов распределения капитала в 2020 году нарушений лимитов распределения капитала по направлениям деятельности и подразделениям Банка не было (отклонения находились в пределах допустимой погрешности). Индивидуальные фактические ROE подразделений были выше запланированных, а именно, на 01.01.2021 г. по операциям кредитования – 19.83%, по валютным операциям и операциям с ценными бумагами – 7.69%. Необходимости в перераспределении капитала в 2020 году не было.

Всего источники собственных средств Банка согласно данным формы 0409806 по состоянию на 1 января 2021 года составили 2292743 тыс.руб. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, а именно с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») согласно данным публикуемой формы 0409808:

Дата	Размер капитала, в тыс.руб.	Увеличение / уменьшение, в тыс.руб.	Прирост / снижение, в %
01.01.2020	2 110 169	283 865 (за 2019 г.)	15.54
01.01.2021	2 155 904	45 735 (за 2020 г.)	2.17

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2021 г. согласно данным формы 0409813 составил 46.491% при минимально допустимом значении с учетом пруденциальных требований Банка России и внутренних документов Банка 12%, что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды. Экономический нормативы Н1.1, Н1.2 и Н1.0, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), на протяжении 2020 года выполнялись, что отражено в опубликованной Банком форме 0409813 и в следующей таблице:

Наименование показателя	**Нормативное значение**	**Фактическое значение на 01.01.2021г.**	**Фактическое значение на 01.01.2020г.**
	в %		
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> 4.50	44.571	67.711
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> 6.00	44.571	67.711
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> 8.00	46.491	71.600

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

7.2.Информация о системе управления рисками.

Организация системы управления рисками, основные показатели деятельности Банка.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками, работа которой базируется следующих на принципах:

–пропорциональность и единство методологических подходов в управлении рисками,

–осведомленность и вовлеченность в управление риском,

–документарная регламентация операций, связанных с риском,

–независимость подразделения по управлению рисками,

–многоступенчатый контроль уровня риска,

–совершенствование системы управления рисками,

–управление по рискам,

–автоматизация управления рисками,

–многоуровневое лимитирование принимаемых рисков,

–перспективное управление рисками,

–соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и достаточностью капитала Банка,

–достаточность, полнота и своевременность отчетности,

–комплексный подход к управлению рисками и достаточностью капитала,

–системный подход к управлению рисками и достаточностью капитала.

Целью управления банковскими рисками являются:

– обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках Риск-аппетита и/или иных лимитов и ограничений;

– обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

– обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;

– выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;

– следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Основными задачами системы управления банковскими рисками являются:

– идентификация и оценка существенности видов банковских рисков;

– оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков;

– установление лимитов и ограничений существенных рисков;

– мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;

– выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;

– обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;

– планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;

– обеспечение единого понимания планирования с учетом уровня принимаемого риска;

– информирование руководства Банка, коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных рисках и достаточности капитала.

В целях разработки ВПОДК решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не

связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков при расчете достаточности капитала:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход
Рыночный риск	Стандартизированный подход
Операционный риск	Базовый индикативный подход

Приоритетными направлениями деятельности Банка является комплексное обслуживание клиентов субъектов малого и среднего предпринимательства, корпоративных клиентов и операций с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц.

Структура органов по управлению рисками и капиталом Банка:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Президент;
- Исполнительный комитет;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Управление кредитования;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственное лицо по ПОД/ФТ;
- руководители подразделений Банка.

Функции органов по управлению рисками и капиталом реализованы через систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом Банка, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В области внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке разработаны следующие внутренние документы:

- Стратегия управления рисками и капиталом Банка;
- Методика определения существенности банковских рисков в Банке;
- Положение об оценке совокупного риска в Банке;
- Положение об оценке достаточности собственных средств (капитала) в Банке;
- Положение об оценке результатов выполнения ВПОДК Банка;
- Порядок установления и пересмотра лимитов, сигнальных значений в области ВПОДК в Банке;
- Положение об оценке рисков на собственников Банка;
- Политика по управлению операционным риском в Банке;
- Политика по управлению риском ликвидности в Банке;
- Политика по управлению кредитным риском в Банке;
- Политика по управлению риском концентрации в Банке;
- Политика по управлению процентным риском в Банке;
- Политика по управлению валютным риском в Банке;
- Политика по управлению фондовым и товарным рисками в Банке;
- Политика по управлению рыночным риском в Банке;
- Политика по управлению страновым риском в Банке;

– Политика по управлению риском потери деловой репутации в Банке;
– Политика по управлению правовым риском в Банке;
– Политика по управлению стратегическим риском в Банке;
– Положение о проведении стресс-тестирования в Банке;
– Методика анализа риска ликвидности в Банке;
– Методика анализа кредитного риска в Банке;
– Методика анализа риска концентрации в Банке;
– Методика анализа процентного риска в Банке;
– Методика анализа валютного риска в Банке;
– Методика анализа фондового и товарного рисков в Банке;
– Методика анализа рыночного риска в Банке;
– Методика анализа странового риска в Банке;
– Методика анализа риска потери деловой репутации в Банке;
– Методика анализа правового риска в Банке;
– Методика анализа стратегического риска в Банке;
– Методика анализа операционного риска в Банке;
– Инструкция ведения аналитических баз данных реализации операционных рисков в Банке;
– прочие внутренние документы Банка, регламентирующие систему ВПОДК, в.т.ч. систему управления банковскими рисками.

Определение значимости (существенности) банковских рисков, риск-аппетит Банка.

Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных относятся следующие показатели характеризующие отдельные виды значимых рисков:

–отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

–объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

–уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;

–для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;

–для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;

–для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

–риск концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

–статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации - индекс Герфиндаля-Гиршмана.

К числу качественных показателей относятся:

–оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);

–оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

В 2020 году Банком существенными были признаны следующие риски: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск концентрации.

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.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Банка. Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК и ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК согласно установленным внутренними документами Банка срокам.

Отчетность ВПОДК формируется Службой управления рисками. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Представление руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, внутренний отчетности осуществляется в следующем порядке:

–отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банка представляются ежедневно;

–отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, не реже одного раза в месяц.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

–об агрегированном объеме рисков, который принят Банком, а также о принятых объемах каждого существенного для Банка вида риска;

–об уровнях существенных (значимых) рисков, принятых Банком;

–об использовании утвержденных лимитов рисков и достаточности капитала Банка;

–о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

–о выполнении обязательных нормативов;

–о результатах стресс-тестирования;

–о текущей внутренней оценке достаточности капитала;

–о результатах проведенных самооценок банковских рисков;

–о результатах прогнозирования финансовых показателей деятельности Банка;

–о результатах выполнения ВПОДК.

Финансовые показатели деятельности Банка.

На 01.01.2021 года согласно данным формы 0409806 величина активов Банка составила 8194293 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 3369433 тыс. руб. Рост активов Банка обусловлен увеличением:

- средств Банка в ЦБ РФ с 78579 тыс.руб. до 309728 тыс.руб. (рост составил 231149 тыс.руб.);
- средств, размещенных в кредитных организациях, с 37608 тыс.руб. до 909387 тыс.руб. (рост составил 871779 тыс.руб.);

- чистой ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с 2106271 тыс.руб. до 4498322 тыс.руб. (рост составил 2392051 тыс.руб.);
- чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с 947394 тыс.руб. до 2289015 тыс.руб. (рост составил 1341621 тыс.руб.).

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 639 674	971 684	131 174
2	при применении стандартизированного подхода	1 639 674	971 684	131 174
3	при применении базового ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	X	X	X
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	X	X	X
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового	0	0	0

	портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 362 876	3 520 319	189 030
21	при применении стандартизированного подхода	2 362 876	3 520 319	189 030
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	638 325	638 325	51 066
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого	4 640 875	5 130 328	371 270

В течение 2020 года рыночный риск Банка увеличился в три раза или на 1 770 762 тыс.руб. Данный рост обусловлен увеличением вложений Банка в долговые обязательства Министерства Российской Федерации.

Лимиты

Одним из инструментов Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка является система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов направлений деятельности Банка на весь Банк. Главной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

–общий лимит по Банку (уровень совокупного риска) устанавливается исходя из Риск-аппетита, определенного в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка;

–лимиты по видам существенных (значимых) для Банка рисков (Риск-аппетит);

–лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков (направлениям деятельности);

–лимиты распределения собственных средств (капитала) Банка по видам существенных (значимых) рисков;

–лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);

–лимиты по инструментам портфеля ценных бумаг;

–прочие лимиты.

Банк использует следующие виды лимитов в области ВПОДК:

–строгие – «жесткие» лимиты, нарушение которых (приближение к сигнальному значению) ведет к прекращению операций;

–индикативные – «нежёсткие» лимиты, сигнализирующие о достижении некоего уровня риска, требующего рассмотрения и принятия решения о дальнейших направлениях развития;

–сигнальные лимиты или сигнальные значения лимитов – «мягкие» лимиты, призванные обратить внимание на допустимое, но приближающееся к критическому значение риск-индикатора.

В отношении управления лимитами последние подразделяются на:

– регулируемые лимиты, по которым ограничиваемый риск-индикатор носит управляемый характер, т.е. может быть при необходимости приведён к нужному уровню (как, например, открытая валютная позиция может быть закрыта проведением новых операций);

– условно-постоянные лимиты, по которым ограничиваемый показатель носит стабильный среднесрочный характер, и снижающее риск изменение позиции практически невозможно (как, например, использование кредитного лимита - в постоянном объеме на срок жизни кредита);

– многофакторные лимиты, по которым значение риск-индикатора складывается под влиянием множества факторов, в т.ч. внешних по отношению к управляемому процессу (как, например, лимит на долю в портфеле может быть нарушен в результате снижения позиции в другом сегменте).

По форме лимиты подразделяются на:

– позиционные – простейшие, классические - прямые ограничения на объем позиции;

– лимиты на капитал –ограничения на величину необходимого капитала виду риска / подразделению / направлению деятельности;

– структурные лимиты, ограничивающие долю определённого сегмента в общем объеме риска – например, лимиты на отрасль в кредитном портфеле;

– лимиты на уровень банковского риска – ограничения на величину соответствующих показателей банковского риска;

– лимиты stop-loss и take profit – ограничения для операций в целях соблюдения обязательных нормативов Банка;

– лимиты полномочий, ограничивающие объемы принимаемых рисков по сотрудникам / подразделениям как по величине портфеля /позиции, так и по характеру инструментов;

– иные лимиты.

Все лимиты в отношении банковских рисков устанавливаются с учетом нормативных требований Банка России и пересматриваются не реже 1 раза в год. Инициатором изменения конкретных лимитов и сигнальных значений могут выступать руководители соответствующих подразделений Банка, СУР, Исполнительный комитет Банка. При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №180-И. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

Этапы процесса установления лимитов рисков Банка:

–инициирование вопроса установления лимитов рисков Банка;

–предварительное определение размера лимитов рисков Банка;

–вынесение вопроса об установлении лимитов рисков Банка на рассмотрение Исполнительным комитетом Банка; принятие решений по вопросу установления лимитов

банковских рисков Исполнительным комитетом Банка и выработка соответствующих рекомендаций Совету директоров Банка;

–вынесение вопроса об установлении лимитов рисков Банка на рассмотрение Советом директоров Банка; принятие решений Советом директоров по вопросу установления лимитов рисков Банка;

–доведение информации о принятом решении по вопросу установления лимитов рисков Банка до заинтересованных структурных подразделений и (или) должностных лиц Банка.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК, в т.ч. в отношении установления и пересмотра лимитов и сигнальных значений в области ВПОДК, ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК. Внутренний аудит порядка установления и пересмотра лимитов и сигнальных значений в области ВПОДК осуществляется СВА в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения требований в области ВПОДК.

Контроль соблюдения лимитов рисков и сигнальных значений Банка осуществляется на двух уровнях:

–постоянный контроль соблюдения лимитов рисков непосредственно структурными подразделениями Банка, осуществляющими операции, несущие риски (как на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами);

–ежемесячный мониторинг соблюдения лимитов отделом анализа рисков Банка.

Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

Информирование органов управления Банка о соблюдении (несоблюдении) лимитов рисков Банка осуществляется в виде формирования и рассмотрения отчетов СУР о соблюдении (несоблюдении) лимитов рисков Банка и производится в порядке, установленном для каждого вида лимита рисков в отдельности.

В случае выявления факта несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка в режиме реального времени руководитель соответствующего структурного подразделения Банка принимает все возможные меры, необходимые для устранения несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка. В случае невозможности устранить несоблюдение (нарушение) лимита рисков Банка руководитель соответствующего структурного подразделения Банка доводит данный факт до сведения СУР Банка. СУР Банка выявляет причины нарушения лимита рисков Банка и определяет степень воздействия факта нарушения лимита рисков Банка на финансовое состояние Банка и соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России. Данная информация доводится до сведения руководства Банка с целью выработки решений по устранению несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

ВПОДК Банка предполагает широкий круг задач стресс-тестирования:

–стресс-тестирование отдельных видов рисков (индивидуальное стресс-тестирование) в рамках систем управления соответствующими видами рисков, являющимися подсистемами ВПОДК;

–комплексное (агрегированное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния риска ликвидности (стресс-тестирование риска ликвидности) в рамках системы управления ликвидностью, являющейся подсистемой ВПОДК;

–комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности собственных средств (капитала) Банка как один их основных элементов оценки достаточности капитала;

–обратное стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка.

К основным целям и задачам стресс-тестирования относятся:

–оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска (влияния колебаний всех существенных (значимых) банковских рисков на активы Банка);

–оценка рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком;

–оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;

–оценка общей потребности Банка в капитале, а также определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;

–оценка устойчивости портфеля финансовых активов Банка, Банка как финансового института и финансовой системы в целом к значительным изменениям макроэкономического характера;

–оптимизация системы управления рисками и структуры внутрибанковских лимитов;

–соответствие системы управления рисками и системы финансового управления Банком требованиям и рекомендациям Банка России.

В рамках ВПОДК и рекомендаций БКБН Банк придерживается следующих основных принципов в области стресс-тестирования, но не ограничивается ими:

– стресс-тестирование должно быть действенным и быть частью системы корпоративного управления и управления рисками в Банке;

– результаты стресс-тестирования должны рассматриваться при принятии управленческих решений;

– процедуры стресс-тестирования должны быть задокументированы надлежащим образом;

– сценарии стресс-тестирования должны быть согласованы с бизнес-подразделениями и приняты руководством Банка;

– сценарии для стресс-тестирования должны отражать набор факторов, которые могут привести к экстремальным убыткам или прибылям по торговым портфелям либо чрезвычайно затруднить контроль рисков этих портфелей (такие факторы включают маловероятные события в разрезе всех основных видов риска, включая основные элементы рыночного, кредитного, операционного рисков и риска концентрации);

– стресс-тестирование должно осуществляется как по количественным, так и по качественным сценариям, учитывающим как рыночный риск, так и изменение ликвидности в периоды нестабильности рынков; количественные сценарии должны идентифицировать правдоподобные кризисные сценарии, которым может быть подвержен Банк; качественные сценарии отражают тот факт, что двумя основными целями стресс-тестирования являются оценка достаточности капитала Банка для покрытия потенциальных значительных убытков и определение мер, которые могут быть предприняты для снижения риска и сохранения капитала.

– при проведении стресс-тестирования необходимо комбинировать сценарии, предписанные надзорным органом, со сценариями, разработанными самим Банком с целью учета специфических особенностей бизнеса и профиля рисков;

– должно проводиться интегральное, агрегированное и обратное стресс-тестирование;

– стресс-тестирование должно применяться в дополнение к другим инструментам управления рисками;

– подходы к стресс-тестированию и стрессовые сценарии должны регулярно (не реже 1 раза в год) пересматриваться.

Порядок и сроки проведения стресс-тестирования применяются Банком для достижения целей и задач стресс-тестирования на ближайшую перспективу и определены во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

Процедуры стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

Риск	Наименование отчетности	Внутренний документ, в котором описаны процедуры стресс-тестирования	Применяемые методы	Исполнительный комитет	Совет директоров
				Сроки предоставления	
Банковские риски	Отчет о проведенном стресс-тестировании банковских рисков и финансовых показателей деятельности Банка	Положение о проведении стресс-тестирования в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) на основе исторических и гипотетических событий, анализ чувствительности	не реже 1 раза в год	
Риск ликвидности	Стресс-тестирование риска ликвидности в Банке	Методика анализа риска ликвидности в Банке	Сценарный дельта-нормальный метод оценки VaR	не реже 1 раза в год	
Кредитный риск	Стресс-тестирование показателей кредитного риска Банка	Методика анализа кредитного риска в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) величины кредитных рисков	не реже 1 раза в год	
Риск концентрации	Стресс-тестирование показателей риска концентрации Банка	Методика анализа риска концентрации в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) величины риска концентрации	не реже 1 раза в год	
Операционный риск	Стресс-тестирование уровня операционного риска в Банке	Методика анализа операционного риска в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) величины операционного риска	не реже 1 раза в год	
Правовой риск	Стресс-тестирование уровня правового риска в Банке	Методика анализа правового риска в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) уровня правового риска	не реже 2 раз в год	
Рыночный риск	Стресс-тестирование уровня рыночного риска Банка	Методика анализа рыночного риска в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) величины рыночного риска (коэффициента расчетного рыночного риска) и анализ чувствительности	не реже 1 раза в год	
Процентный риск	Анализ процентного риска в Банке	Методика анализа процентного риска в Банке	Анализ чувствительности относительно рассчитанного ГЭПа	не реже 4 раз в год	
Валютный риск	Анализ валютного риска	Методика анализа валютного риска в Банке	Сценарный анализ относительно официального обменного курса рубля.	не реже 4 раз в год	

Достаточность капитала	Стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка	Положение об оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка	Анализ чувствительности факторов относительно рассчитанной величины собственных средств (капитала), нормативов достаточности собственных средств (капитала), а также обязательных нормативов, в расчете которых участвует капитал Банка.	не реже 1 раза в год

Сценарии комплексного стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка не реже 1 раза в год. Основными методами комплексного (агрегированного) стресс-тестирования в Банке являются сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий), а также анализ чувствительности, что позволяет охватить все присущие Банку типы рисков и основные риск-факторы, которым может быть подвержен Банк. Сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка, в т.ч. возможные изменения в структуре банковских портфелей (проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери или потенциальные убытки). Сценарии для стресс-тестирования капитала рассматриваются Банком в привязке к макроэкономическим условиям: либо строятся на основе предположений об определенных состояниях/изменениях экономики, либо содержат характеристики соответствующих макропараметров.

Банк при определении степени жесткости Сценариев исходит из того, что Сценарии должны отражать значимые шоки (охватывать спектр значений риск-факторов от мягких до экстремальных), а также включать случаи высокой волатильности финансового рынка или шока для ликвидности рынка. Сценарии должны быть согласованы со склонностью к принятию рисков (Риск-аппетитом), соответствовать профилю риска и набору услуг, предоставляемых Банком.

Банк выделяет следующие уровни жесткости Сценариев:

Уровень жесткости Сценария	Уровень значимости (в %)	Частота реализации (в годах)
Пессимистический	80	1 раз в 5 лет
Критический	95	1 раз в 20 лет
Катастрофический	99	1 раз в 100 лет

Банком в 2020 году были рассмотрены следующие сценарии неблагоприятного для Банка развития событий (далее – Сценарии):

–Сценарий 1 «Уход клиентов» – реализация риска ликвидности, риска концентрации, процентного и нефинансовых рисков (уменьшение остатков на текущих счетах клиентов на 40 %, рост риска концентрации на 1 заемщика в 3 раза);

–Сценарий 2 «Невозврат кредитов» – реализация кредитного риска, риска ликвидности и нефинансовых рисков (ухудшение качества кредитного портфеля – 20% его величины составляют безнадежные ссуды);

–Сценарий 3 «Уменьшение доходов» – реализация кредитного риска, риска ликвидности и нефинансовых рисков (снижение процентной ставки по ссудной задолженности на 20 % при сохранении стоимости привлеченных средств);

–Сценарий 4 «Изменение котировок ценных бумаг» – реализация рыночного, процентного риска и риска ликвидности (снижение котировок ценных бумаг на 10 %);

–Сценарий 5 «Рост операционных и правовых рисков» – реализация операционного и правового рисков, а также риска ликвидности (наличие операционных потерь или

прямых убытков в размере 10% собственных средств Банка);

–Сценарий 6 «Системный банковский кризис» - банковские риски (списание средств с текущих счетов клиентов в размере 50 %, корреспондентских счетов «ЛОРО» - 70 %; снижение срочных привлеченных средств на 70%, невозврат кредитов в размере 20% кредитного портфеля Банка);

–Сценарий 7 «Финансовый кризис» - банковские риски (снижение стоимости ценных бумаг на 30%, снижение ключевой ставки на 20%, снижение срочных привлеченных средств на 50%, невозврат кредитов в размере 10% кредитного портфеля Банка, наличие операционных потерь или прямых убытков в размере 5% от собственных средств (капитала) Банка.

Согласно последнему проведенному комплексному стресс-тестированию финансовых показателей Банка по состоянию на 01.07.2020 года были сделаны следующие выводы:

– капитал Банка достаточен для покрытия большинства потенциальных значительных убытков;

– реализация 3 Сценариев приведет к получению убытка Банка, отрицательным показателям рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA).

– ни один Сценарий не приведет к нарушениям обязательных нормативов Банка.

– максимальный ущерб Банку может причинить реализация Сценариев «Невозврат кредитов», «Рост операционных (в т.ч. и правовых) рисков» «Системный банковский кризис» и «Финансовый кризис».

– Банку следует уделить особое внимание операционному, правовому, кредитному и процентному рискам Банка.

Управление кредитным риском

Банк в процессе управления кредитными рисками руководствуется внутренними документами по управлению кредитными рисками Банка. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в соответствии с положением Банка России от 06.08.2015 г. №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления кредитным риском по сравнению с предыдущей банковской отчетностью не было.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому практически все кредиты Банка имеют обеспечение, что значительно снижает кредитный риск Банка. К тому же все активы Банка являются необремененными. При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

При оценке кредитного риска Банк использует следующие компоненты: удельный вес стандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес

проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка, удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности нестандартных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сомнительных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности проблемных ссуд кредитного портфеля Банка, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКВЭД, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКАТО, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), показатель кредитного риска на контрагента, показатель уровня остаточного риска, показатель стресс-тестирования кредитного риска. Данные компоненты оценки кредитного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Для эффективного управления рисками в Банке функционируют Исполнительный, Финансовый и Кредитный комитеты. Целью деятельности Кредитного комитета является выработка и принятие решений по всем вопросам, касающимся кредитования клиентов Банка. Кредитный комитет утверждает основные условия кредитования:

- сумму кредита;
- срок кредитования;
- процентную ставку;
- требования к обеспечению обязательств по погашению кредита;
- порядок предоставления кредита и другие условия.

Процесс управления кредитным риском Банка состоит из следующих этапов:

– идентификация (выявление) кредитного риска;
– анализ и оценка кредитного риска;
– регулирование кредитного риска – меры по ограничению и снижению кредитного риска;
– мониторинг уровня, принятого Банком кредитного риска;
– контроль соблюдения процедур управления кредитным риском Банка;
– стресс-тестирование и прогнозирование показателей кредитного риска;
– самооценка уровня кредитного риска;
– составление и анализ отчетности об уровне принятого Банком кредитного риска.

Кредитный риск регулируется системой расчетных лимитов. Оценка финансового состояния контрагентов Банка для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Финансовым или Исполнительным комитетом Банка. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Выдача Банком кредитов осуществляется при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать недвижимость, оборудование, автотранспорт, банковская гарантия и поручительства, высоколиквидные ценные бумаги и т.п.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:

– резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);

– диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);

– структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации её параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

–обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков,

–определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,

–оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,

–постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,

–оценка категории качества выданных кредитных продуктов,

–процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Уровень резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности Банка согласно данным формы 0409115 (без учета средств, размещенных в ЦБ РФ) невысок с силу хорошего качества кредитного портфеля, а также наличия обеспечения по имеющимся на балансе Банка ссудам. РВПС на 01.01.2021 г. составил по ссудам 2 категории качества 9814 тыс.руб. или 3.92% от РВПС, по ссудам 3 категории качества – 13533 тыс.руб. или 11.54% от РВПС, по ссудам 4 категории качества – 27458 тыс.руб. или 51.00% от РВПС, по ссудам 5 категории качества – 51 тыс.руб. или 100%. Уровень резервов на 01.01.2021 г. составил 10.14% от ссудной задолженности Банка.

В течение 2020 г. остаточный кредитный риск Банка был невелик, а именно:

–обеспечение ссудной задолженности - ликвидное, предпосылок утраты ликвидности не было;

–юридических недостатков оформления документации по кредитным сделкам не было – все документы в отношении операций кредитования имеются в наличии, дефектов их формы выявлено не было, все кредитные сделки Банка являются действительными;

–предоставления должником недостоверной информации о своем финансовом положении не было.

Банк определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска. Политика Банка в области залогового обеспечения изложена в соответствующем внутреннем документе Банка и направлена:

–на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;

–минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;

–соблюдение Банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

Все кредиты Банка имеют ликвидное обеспечение. В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Реструктурированные ссуды в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2021 г. составили 76 895 тыс.руб. или 15.34% от ссудной и приравненной к ссудной задолженности Банка (на 01.01.2020 г. реструктурированные ссуды составляли 41 322 тыс.руб.). За 2020 год показатель реструктурированных ссуд увеличился на 35 573 тыс.руб. или 86.09%.

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

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Риск концентрации выделяется как самостоятельный вид риска для управления, обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами. СУР Банка проводит постоянный анализ риска концентрации, в т.ч. в рамках анализа кредитного и рыночного рисков Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П, №611-П. Контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Управление кредитования Банка, последующий контроль - Служба внутреннего аудита.

Согласно проведенному анализу кредитного риска на 01.01.2021 года были сделаны следующие выводы:

–нормативы, установленные Инструкцией №199-И, на анализируемую дату выполняются, нарушений на внутримесячные даты не было. Степень негативного влияния концентрации кредитного риска на способность Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства оценивается как несущественная.

–общий уровень кредитного риска оценивается как ***средний***, согласно утвержденной внутренней Методике анализа кредитного риска в Банке.

–необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня кредитного риска Банка и сохранению капитала нет.

По состоянию на 01.01.2021 г. СУР Банка было проведено стресс-тестирование кредитного риска, в процессе которого были рассмотрены 2 сценария:

– снижение капитала на 30% и рост безнадежных ссуд в 5 раз;

– рост крупных кредитных рисков за вычетом РВП в 2 раза и снижение капитала на 50%.

Согласно полученным результатам были сделаны выводы, что финансовая устойчивость Банка к кредитным рискам за 2020 год немного повысилась – при возможной реализации рассмотренных стрессовых сценариев развития обобщающая оценка активов останется на допустимом для Банка уровне.

Управление кредитным риском контрагента.

Банк не раскрывает информацию об управлении кредитным риском контрагента в силу отсутствия последнего.

Управление риском секьюритизации.

Банк не раскрывает информацию об управлении риском секьюритизации в силу отсутствия последнего.

Управление рыночным риском.

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

Политика управления рыночным риском Банка определяет основные принципы управления рыночным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления рыночным риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня рыночного риска и мониторинга за уровнем рыночного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня рыночного риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам рыночного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления рыночным риском);
- порядок управления рыночным риском при изменении структуры финансовых инструментов, их количественных и стоимостных показателей, разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления рыночным риском;
- порядок осуществления контроля эффективности управления рыночным риском.

Департамент валютного контроля и международных продаж осуществляет текущий контроль уровня рыночных рисков, оперативный контроль формирования и изменения структуры портфелей финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск, ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции, контроль соблюдения процедур осуществления сделок и т.п.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания цен на финансовые инструменты;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;

– обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

– организация контроля диверсификации портфеля финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск;

– поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

В соответствии с принципом разграничения рисков каждый из центров ответственности несет рыночный риск, характерный только для конкретного вида бизнеса. Установление данного принципа обеспечивает эффективное распределение лимитов, а также проведение оперативного контроля их использования. Финансовый комитет определяет перечень подразделений Банка, которым разрешается совершать операции на внешнем рынке и открывать позиции.

В соответствии с принципом ограничения потерь суммарный объем установленных Банком лимитов не должен превышать установленные Банком России нормативные соотношения.

В соответствии с принципом ответственности за риск подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с рыночным риском, несут ответственность за эффективное использование данных полномочий.

В соответствии с принципом централизации управления рыночным риском вся информация о сделках, влияющих на открытые позиции Банка (в том числе ОВП), по мере совершения данных операций доступна онлайн в АБС «Диасофт» в целях внутридневного регулирования позиций и прогноза позиций на конец дня.

Банк определяет следующие основные виды операций (но не ограничивается ими), которым присущ рыночный риск:

–активные и пассивные операции с фиксированной доходностью, не совпадающих по сроку;

–операции с платными пассивами, размещенными в активы, не имеющих фиксированной доходности;

–операции с акциями; долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ и местных органов власти, предприятий и организаций, купленных или проданных с целью получения спекулятивного дохода;

–операции с производными финансовыми инструментами, купленными или проданными с целью получения спекулятивного дохода;

–операции с имуществом, имеющим рыночную стоимость, переданным в залог;

–операции с драгоценными металлами, купленными и проданными с целью получения спекулятивного дохода;

–операции с иностранной валютой, купленной и проданной с целью получения спекулятивного дохода (форекс);

–операции с наличной иностранной валютой, купленной и проданной физическим лицам через обменные пункты с целью получения спекулятивного дохода;

–операции с иностранной валютой, купленной и проданной с целью осуществления операций выдачи кредита, покупки ценной бумаги или другого инструмента;

–операции с выданными гарантиями в иностранной валюте, либо принятыми гарантиями в валюте, не соответствующей валюте операции.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

– общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночного (валютного, процентного, фондового, товарного): методы управления процентным риском – в Политике по управлению процентным риском в Банке, методы по управлению фондовым и товарным рисками – в Политике по управлению фондовым и товарным рисками в Банке, методы по управлению валютным риском – в Политике по управлению валютным риском в Банке.

- К общим методам управления рыночным риском относятся:

– сбор и анализ информации о рынках и контрагентах;
– расчет и оценка общего уровня рыночного риска;
– прогнозирование;
– лимиты;
– стресс-тестирование;
– самооценка;
– мониторинг колебаний цен на финансовые инструменты, которым присущ рыночный риск;
– хеджирование;
– система создания резервов на возможные потери.

- специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

Банк выявляет и оценивает рыночные риски, используя как количественные, так и качественные параметры, учитывая при этом фактические и плановые показатели, а также результаты стресс-тестирования, отслеживая при этом все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации.

С целью выявления рыночного риска в Банке осуществляется сбор и анализ информации о рынках и контрагентах по двум направлениям. Анализ информации о контрагентах включает в себя систематизированный сбор и анализ информации обо всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки. С этой целью во всех случаях Банк использует в работе принцип «Знай своего клиента», отслеживает изменения в финансовом положении, деловой репутации и т.д. Также Банк использует в процессе своей деятельности принцип «Знай своего служащего». Сбор и анализ вышеназванной информации осуществляются в подразделениях, намеревающихся оформить договор/сделку. Внутренними документами Банка устанавливаются минимальные требования к пакету документов, предъявляемых к контрагентам, планирующим вступить с Банком в договорные отношения. За обеспечение исполнения этих требований несут ответственность руководители соответствующих подразделений. Проверка пакетов документов на предмет соответствия их действующему законодательству и установление полномочий лиц, заключающих договоры или осуществляющих сделки, осуществляется Юридическое управление Банка.

Сбор и анализ информации о рынках осуществляется СУР Банка (общие и/или тематические обзоры) и представляет собой аналитические обзоры и/или отчеты по интересующим сегментам рынков (например, обзор валютного рынка за определенный период), по интересующему тематическому вопросу, касающемуся рисков Банка (например, оценка рисков на рынке государственных облигаций и привлекательности для Банка данного вида вложений).

Хеджирование – это экономическая операция по использованию финансового инструмента (обычно производного), направленная на снижение (частичное или полное) рисков хеджируемой позиции. Хеджирование предполагает использование производных финансовых инструментов: фьючерсов, свопов, форвардов, опционов и др.

Банком могут применяться такие хеджирующие сделки, как фьючерсы, форварды, свопы и прочие сделки, представляющие собой открытие противоположной позиции с целью компенсации рыночных рисков.

При проведении анализа целесообразности применения хеджирования сделки (-ок) с точки зрения принятия обоснованных решений по стратегии хеджирования в каждом конкретном случае СУР оценивает текущий уровень рыночных рисков, источники и размеры резервов для покрытия рыночных рисков, а также предполагаемый уровень рыночных рисков Банка в случае применения хеджирования. В том случае, если хеджирование позволяет существенно (с точки зрения надежности Банка) снизить рыночный риск при приемлемых затратах, то хеджирование целесообразно. Если же ожидаемое снижение рыночного риска несущественно для финансовой устойчивости Банка, или затраты на хеджирование сопоставимы с экономией резервных средств, то данный способ хеджирования непригоден и следует, по возможности, искать другие стратегии хеджирования.

Стратегии хеджирования, которые Банк может использовать с целью снижения рыночных рисков, определяются целым рядом факторов: вид хеджируемого риска, тип портфеля (финансового инструмента), являющегося предметом хеджирования, цели хеджирования, состояние рынка, в том числе рынка ПФИ, соответствие Риск-аппетиту Банка и т.д.

Цель учета хеджирования – отразить в финансовой отчетности Банка результаты деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это инвестиции в долевые инструменты, применительно к которым Банк решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с требованиями МСФО9).

В целом, хеджирование может считаться эффективным в случае единовременного выполнения следующих условий:

– Банк в течение всего процесса хеджирования может рассчитывать на то, что изменение хеджируемой статьи будет полностью компенсировано за счет изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования;

– фактически достигнутые результаты находятся в диапазоне от 80% до 125%.

Эффективность хеджирования оценивается в момент подготовки годовой или промежуточной финансовой отчетности Банка.

<u>В целях минимизации рыночного риска</u> Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

– операции с ценными бумагами, которым присущ рыночный риск, подлежат процедуре обязательного лимитирования; открытые валютные позиции Банка формируются в пределах лимитов, установленных Банком России; Банк также вправе устанавливать иные лимиты на показатели рыночного риска в случае принятия Исполнительным комитетом Банка решения о необходимости установления указанных лимитов;

– Банк формирует резерв на возможные потери, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

– все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

– каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

<u>Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход.</u>

Контроль за объемом принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении

операций / сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами. Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

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

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

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления рыночным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск	2 304 907
2	фондовый риск	0
3	валютный риск	57 969
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 362 876

Согласно применяемой МСФО (IFRS) 9 Банк применяет три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

По состоянию на 01.01.2021 года общий уровень рыночного риска признан средним. Учитывая данные проведенных СУР анализов (процентного и рыночного рисков) и то, что портфель ценных бумаг Банка состоит ликвидных долговых облигаций Министерства Финансов Российской Федерации, риск получения убытков, которые могли бы нарушить финансовую устойчивость Банка, минимален. Необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня рыночного риска Банка и сохранению капитала не выявлено.

По состоянию на 01.01.2021 года Банком было проведено стресс-тестирование уровня рыночного риска, в котором были рассмотрены три сценария: снижение ключевой ставки на 20%, снижение собственных средств (капитала) Банка на 20% и рост уровня инфляции в 2 раза. Уровень рыночного риска по итогам вышеназванного стресс-теста признан приемлемым, поскольку возможное изменение рыночного риска не окажет критического влияния на профессиональную финансовую деятельность Банка и общий уровень рыночного риска в течение 2021 года будет находиться на уровне, не выше среднего.

Управление процентным риском.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления процентным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью не было.

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

инструментам Банка, что влияет на получаемые Банком доходы, а также стоимость его пассивов.

Цель управления процентным риском Банка - минимизация финансовых потерь Банка в связи с возможным неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также риском переоценки долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка.

Для достижения названной цели Банк стремится к решению следующих основных задач:

– оценка состояния рынка ставок и своевременное и обоснованное прогнозирование изменений рыночных процентных ставок;

– регулярная оценка риска неблагоприятного изменения цены активов Банка под влиянием факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг, находящихся в текущем долговом портфеле Банка.

Разделение портфелей Банка на торговый и банковский осуществляется Банком в целях определения подходов, по которым будут управляться те или иные инструменты, измеряться риски, связанные с открытыми позициями, устанавливаться лимиты и оцениваться достаточность капитала на покрытие данных рисков.

Банк использует подход к оценке достаточности капитала, изложенный в Положении №511-П.

Банк в процессе своей профессиональной деятельности осуществляет управление процентным риском на основе:

– управления циклом процентных ставок;

– управления в случае возникновения кризисной ситуации;

– управления в случае наступления чрезвычайных событий;

– применения прочих мер.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в Банке несет Совет директоров, который также утверждает политику в области управления процентным риском и организационную структуру Банка, оценивает деятельности исполнительного органа Банка по реализации утвержденной политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля уровня процентного риска и т.п.

Исполнительный комитет Банка отвечает за реализацию политики управления процентным риском в Банке, организацию и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском, обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления процентным риском, организацию мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском и прочие вопросы, отраженные в соответствующих внутренних документах Банка.

Финансовый комитет Банка устанавливает процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, управляет структурой баланса в части установления лимитов на банковские продукты, долевые и срочные лимиты, ликвидность, stop-loss (take-profit), устанавливает лимиты риска на финансовые институты – контрагенты Банка, а также рассматривает иные вопросы финансовой деятельности Банка.

СУР Банка отвечает за реализацию правил и процедур управления процентным риском, анализ, оценку и мониторинг процентного риска, контроль соблюдения установленных лимитов процентного риска, проведение стресс-тестирования, прогноза и самооценки процентного риска, подготовку отчетов по процентному риску, участвует в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Советом директоров и Исполнительным комитетом Банка.

Ежедневный расчет процентного риска, который включается в расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, а также ежедневный мониторинг величины процентного риска Банка, согласно утвержденной Методики анализа процентного риска в Банке осуществляет Отдел бухгалтерского учета и отчетности Банка.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	64 142	64 482
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	63 732	83 394
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	85 850	133 723
4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	8 329	23 477
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 047	8 743
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Финансовый результат	176 348	249 379

Согласно приведенным данным финансовый результат по процентным доходам за 2020 год уменьшился на 73 031 тыс.руб. или 29.29%. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску, состоит из долговых обязательств Министерства Финансов Российской Федерации (2 255 798 тыс.руб.).

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ согласно данным формы 0409127.

Стресс-тестирование процентного риска.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется Банком в части изменения уровня процентной ставки на 200, 400 и 1500 б.п. в процессе расчета и формирования отчетности по форме 0409127. В нижеприведенной таблице представлен объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок на 01.01.2021 г.

№ п/п	Финансовые инструменты	Срок					
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
АКТИВЫ (в тыс.руб.)							
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность	4 478 948	351	698	8 664	6 370	0
3	Вложения в ценные бумаги	3 690	3 241	61 265	68 196	272 786	0
4	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
5	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
7	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 482 638	3 592	61 963	76 860	279 156	0

8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	9 799 624	-119 641	-721 846	-91 117	X	X
ПАССИВЫ (в тыс.руб.)							
9	Средства кредитных организаций	0	740 836	741 328	0	0	0
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 987 778	945 830	1 108	412 612	70 893	0
11	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
12	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
13	Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0
14	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
15	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 987 778	1 686 666	742 436	412 612	70 893	0
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	3 833 587	2 686 650	1 548 256	737 452	X	X
ГЭП							
17	ГЭП (в тыс.руб.)	2 494 860	-1 683 074	-680 473	-335 752	208 263	0
18	ГЭП нарастающим итогом (в тыс.руб.)	5 966 037	-2 806 291	-2 270 102	-828 569	X	X
19	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.26	0.00	0.08	0.19	X	X
20	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.56	-0.04	-0.47	-0.12	X	X
СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ							
21	Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	Сценарии изменения процентной ставки	
22	Изменение проц. дохода на 200 б.п. (в тыс.руб.)	47 817.98	-28 051.12	-8 505.91	-1 678.76		
23	Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	95 635.97	-56 102.24	-17 011.83	-3 357.52		
24	Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	358 634.88	210 383.41	-63 794.34	-12 590.70		

Абсолютный ГЭП, и ГЭП нарастающим итогом составили:

– во временном интервале «до 1 месяца» +2 494 860.00 тыс. руб., нарастающим итогом +5 966 037.00 тыс.руб.;

– во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» -1 683 074.00 тыс. руб., нарастающим итогом -2 806 291.00 тыс.руб.;

– во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» -680 473.00 тыс. руб., нарастающим итогом -2 270 102.00 тыс.руб.;

– во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» -335 752.00 тыс. руб., нарастающим итогом -828 569.00 тыс.руб.;

– во временном интервале «от 1 года до 3 лет» +208 263.00 тыс. руб.;

– во временном интервале «более 3 лет» 0.00 тыс. руб.

Абсолютный ГЭП по всем срокам, кроме сроков «от 3 до 6 месяцев» и «от 6 до 12 месяцев», является положительным.

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП), и ГЭП нарастающим итогом составили:

– во временном интервале «до 1 месяца» – 2.26, нарастающим итогом 2.56;
– во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» – 0.00, нарастающим итогом -0.04;
– во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» – 0.08, нарастающим итогом -0.47;
– во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» – 0.19, нарастающим итогом -0.12.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2021 года представлены ранее в таблице Гэп-анализа процентного риска. В процессе стресс-тестирования были получены следующие результаты:

– в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 9 582.19 тыс. руб.;
– в случае увеличения процентной ставки на 1000 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 19 164.38 тыс. руб.;
– в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 71 866.43 тыс. руб.

Мониторинг процентного риска осуществляется на ежедневной основе Бухгалтерией и СУР Банка с точки зрения влияния на выполнение требований ЦБ РФ в части соблюдения Н.i (Нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка). В случае выявления отрицательных тенденций роста процентного риска Банка, которые могут привести к нарушению требований ЦБ РФ в части выполнения вышеупомянутых нормативов, Бухгалтерия Банка доводит данную информацию до сведения СУР и Президента Банка, и/или Финансового комитета Банка с целью принятия необходимых мер по минимизации величины процентного риска, указанных в Политике по управлению процентным риском в Банке. Информация о результатах мониторинга предоставляется Президенту, Финансовому комитету и Совету директоров Банка в составе отчетности СУР.

Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в совокупности по всем валютам и в разрезе валют.

Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в совокупности по всем валютам Банк осуществляет на ежеквартальной основе по следующим сценариям:

- базовый сценарий – снижение / рост процентных ставок на 2%;
- умеренный сценарий – снижение / рост процентных ставок на 4%;
- стрессовый сценарий – снижение / рост процентных ставок на 15%.

На 01.01.2021 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода (форма 0409102) в размере 25 903.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% прибыль увеличится на 9 581.49 тыс.руб. и составит 31 848.49 тыс.руб. (в рублях рост составит 33 364.87 тыс.руб, в долларах США снижение составит 23 749.98 тыс.руб., в евро снижение составит 33.40 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 2% прибыль уменьшится на 9 581.49 тыс.руб. и составит 12 685.51 тыс.руб. (в рублях снижение составит 33 364.87 тыс.руб, в долларах США рост составит 23 749.98 тыс.руб., в евро рост составит 33.40 тыс.руб.);

– в случае роста процентных ставок на 4% прибыль увеличится на 19 165.21 тыс.руб. и составит 41 432.21 тыс.руб. (в рублях рост составит 66 731.97 тыс.руб, в долларах США снижение составит 47 502.19 тыс.руб., в евро снижение составит 66.80 тыс.руб.);

– в случае снижения процентных ставок на 4% прибыль уменьшится на 19 165.21 тыс.руб. и составит 3 101.79 тыс.руб. (в рублях снижение составит 66 731.97 тыс.руб, в долларах США рост составит 47 502.19 тыс.руб., в евро рост составит 66.80 тыс.руб.);

– в случае роста процентных ставок на 15% прибыль увеличится на 71 866.74 тыс.руб. и составит 94 133.74 тыс.руб. (в рублях рост составит 250 243.23 тыс.руб, в долларах США снижение составит 178 129.32 тыс.руб., в евро снижение составит 247.16 тыс.руб.);

– в случае снижения процентных ставок на 15% прибыль уменьшится на 71 866.74 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 49 599.74 тыс.руб. (в рублях снижение составит 250 243.23 тыс.руб, в долларах США рост составит 178 129.32 тыс.руб., в евро снижение составит 247.16 тыс.руб.).

На 01.01.2021 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409123) составил 2 142 787.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409135) составил 46.172%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

– в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 9 581.49 тыс.руб. и составит 2 152 368.49 тыс.руб. (в рублях рост составит 33 364.87 тыс.руб, в долларах США снижение составит 23 749.98 тыс.руб., в евро снижение составит 33.40 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 0.250% и составит 45.922%;

– в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала уменьшится на 9 581.49 тыс.руб. и составит 2 133 205.51 тыс.руб. (в рублях снижение составит 33 364.87 тыс.руб, в долларах США рост составит 23 749.98 тыс.руб., в евро рост составит 33.40 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 0.255% и составит 46.427%;

– в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 19 165.21 тыс.руб. и составит 2 161 952.21 тыс.руб. (в рублях рост составит 66 731.97 тыс.руб, в долларах США снижение составит 47 502.19 тыс.руб., в евро снижение составит 66.80 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 0.494% и составит 45.678%;

– в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала уменьшится на 19 165.21 тыс.руб. и составит 2 123 621.79 тыс.руб. (в рублях снижение составит 66 731.97 тыс.руб, в долларах США рост составит 47 502.19 тыс.руб., в евро рост составит 66.80 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 0.515% и составит 46.487%;

– в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 71 866.74 тыс.руб. и составит 2 214 653.74 тыс.руб. (в рублях рост составит 250 243.23 тыс.руб, в долларах США снижение составит 178 129.32 тыс.руб., в евро снижение составит 247.16 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 1.760% и составит 44.412%;

– в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала уменьшится на 71 866.74 тыс.руб. и составит 2 070 920.26 тыс.руб. (в рублях снижение составит 250 243.23 тыс.руб, в долларах США рост составит 178 129.32 тыс.руб., в евро рост составит 247.16 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 2.043% и составит 48.215%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов. Существенной подверженности Банка процентному риску выявлено не было (было получено прогнозное значение убытка при снижении процентных ставок на 15%, что является кризисным сценарием развития событий с низкой вероятностью реализации).

Банк при определении уровня процентного риска использует следующие внутренние показатели: сумма максимально возможного процентного риска с учетом корреляции

рисков, коэффициент расчетного процентного риска, показатель концентрации процентного риска, коэффициент процентного риска, показатель ГЭПа нарастающим итогом, коэффициент относительного ГЭПа, показатель процентного риска, показатели отклонения величины процентного риска по финансовым инструментам, показатель отношения величины процентного риска по финансовым инструментам к запланированному капиталу.

В отчетность по процентному риску включается следующая информация:

–сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;

–сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

–сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;

–результаты стресс-тестирования;

–мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;

–информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

–информация о результатах измерения процентного риска.

Наименование отчетности	Исполнительный комитет	Совет директоров
	Сроки представления	
Анализ процентного риска	ежемесячно	ежеквартально
Стресс-тестирование процентного риска	ежеквартально	
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют		
Прогноз уровня процентного риска	не реже 1 раза в год	

По состоянию на 01.01.2021 года общий уровень процентного риска признан средним. Долговые обязательства Министерства Финансов Российской Федерации, составляющие портфель ценных бумаг Банка и создающие высокую концентрацию процентного риска Банка, имеют достаточно высокую ликвидность, поэтому не представляют какой-либо угрозы в отношении финансовой стабильности Банка.

Управление операционным риском.

Операционный риск — риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска могут быть:

–случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;

–противоречия в части распределения полномочий подразделений и служащих Банка, процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

–сбои в функционировании систем и оборудования;

–неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Результатом проявления различных факторов операционного риска могут стать

убытки вследствие:

–злоупотреблений или противоправных действий служащих Банка (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

–противоправных действий сторонних (третьих) лиц (подлог и/или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

–нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

–нарушений иного законодательства (в том числе банковского, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

–неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами;

–нарушений обычаев делового оборота (ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, ценовой сговор);

–повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

–выхода из строя оборудования и систем (сбой в работе АБС «Диасофт 5NT», терминала SWIFT, прочих средств связи, поломка оборудования);

–ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации внутрибанковских информационных потоков, невыполнения своих обязательств поставщиками услуг (исполнителями работ) перед Банком, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Операционные убытки могут проявляться в виде:

–снижения стоимости активов;

–досрочного списания (выбытия) материальных активов;

–денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

–денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;

–затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

–прочих убытков.

Система управления операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка и анализ уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль эффективности управления операционным риском;
- система мер минимизации уровня операционного риска.

Выявление факторов наличия операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов (источников) операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

– анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

– анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;

– анализ отдельных банковских операций и других сделок;

– анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Все нововведения, производимые Банком, — изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга — привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности — на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Руководители подразделений (ответственные лица) несут ответственность за выявление и оценку операционного риска согласно требованиям Банка России и внутренним документам Банка в области управления операционным риском. В целях формирования у служащих знаний об операционных рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, СУР осуществляет консультирование (инструктаж) руководителей и сотрудников Банка (ответственных лиц) по вопросам управления операционными рисками не реже 1 раза в год. Информация о проведении инструктажа по выявлению операционных рисков Банка оформляется в письменном виде и хранится в СУР Банка не менее 5 лет.

На этапе выявления факторов наличия операционного риска особое внимание обращено на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка. Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы. В структурных подразделениях ответственными лицами по выявлению операционного риска и первичной оценки являются руководители подразделений.

Все выявляемые факторы риска классифицируются в зависимости от степени значимости по пятибалльной шкале:

Степень серьезности	Присваиваемый балл
Несущественные	1
Средней степени существенности	2
Существенные	3
Серьезные	4
Критические	5

В соответствии с вышеприведенной шкалой ответственные лица (руководители подразделений) заполняют оценочную таблицу выявления факторов операционного риска (если они имели место быть) и положительного влияния на них. При этом факторы положительного влияния классифицируются также по пятибалльной шкале:

Степень положительного влияния	Присваиваемый балл
Несущественная	1
Средней степени существенности	2
Существенная	3
Значительная	4
Имеющая решающее значение	5

Выявленные факторы риска по степени срочности и значимости подразделяются на: срочные, средней степени срочности, несрочные. О срочных случаях ответственное лицо ставит в известность своего руководителя, системного администратора АБС и/или СУР в

зависимости от характера произошедшего операционного сбоя до включения их в оценочную таблицу. В случае возникновения непредвиденных чрезвычайных событий все сотрудники Банка руководствуются Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее - План ОНиВД). Об остальных случаях ответственное лицо информирует СУР путем предоставления ему оценочной таблицы в электронном виде.

При составлении оценочных таблиц руководители структурных подразделений используют в работе систему индикаторов мониторинга операционного риска, которая может выражаться не только в выявлении факторов риска, но и иметь количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка).

К внутренним индикаторам повышения уровня операционного риска относятся:

– существенное повышение количества и серьезности операционных ошибок сотрудников вследствие разнообразных причин;

– повышение частоты компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;

– регулярное несвоевременное предоставление внутренней и внешней отчетности;

– жалобы клиентов на плохое обслуживание; данные о несостоявшихся банковских сделках;

– длительное незаполнение вакансий на напряженных участках работы;

– текучесть кадров на напряженных участках работы;

– систематическое несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению ИБ, правил корпоративной этики и пр.;

– нарушение трудовой дисциплины;

– систематическое нарушение техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, могущие привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;

– иные.

Внешние индикаторы описаны далее.

По итогам составления оценочных таблиц СУР Банка выводится оценочный балл выявления факторов операционных рисков по данному структурному подразделению. При этом этот балл не может служить оценкой эффективности работы самого подразделения, так как причины операционных сбоев могут лежать за его пределами.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке на постоянной основе создана и ведется внутренняя аналитическая база данных о понесенных операционных убытках (операционных событиях) Банка (далее – внутренняя БД) и внешняя база данных реализации операционных рисков в других кредитных организациях (сбор данных об операционных инцидентах осуществляется еженедельно с использованием СМИ - газет, журналов, интернета, телевидения и т.п.). Центром компетенции (Администратором БД), куда стекается информация об операционных событиях, является СУР Банка. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация бизнес-процессов по бизнес-линиям, каталог типов потерь, классификация направлений деятельности Банка и типов операционных событий.

Уполномоченными лицами, ответственными за сбор данных об операционных инцидентах являются руководители подразделений Банка. Во внутренней БД фиксируются данные о произошедших операционных событиях, включающие данные о понесенных Банком потерях, вызванных описываемыми событиями с указанием процессов/операций, на которых сбой/событие операционного характера имело место, описание события, описание причин возникновения события, описание типа потерь и т.п.

В Банке применяются три этапа ввода данных в БД операционных событий:

–этап предварительного описания события;

–этап оценки последствий события;

–этап оценки процедур ввода данных и его результатов.

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком в два этапа:

– формирование отчета структурного подразделения о выявлении операционного риска;

– формирование сводного отчета об уровне взвешенного операционного риска Службой управления рисками на основе Отчетов структурных подразделений о выявлении операционного риска.

Для целей расчёта требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach – BIA) расчета операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в положении от 03.09.2018 г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

На 01.01.2021 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) в целом по Банку составил 51 066 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. – 49 474 тыс.руб.)

Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого) <= 30% считается «низким», а уровни операционного риска выше допустимого уровня считается «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

К должностным лицам и подразделениям, включенным в систему управления операционным риском Банка, относятся:

– Совет директоров;

– Исполнительный комитет;

– Президент;

– Служба управления рисками (СУР);

– Юридическое управление;

– Главный бухгалтер;

– Ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

– Департамент информационных технологий, Отдел информационной безопасности;

– Служба внутреннего аудита (СВА);

– Служба внутреннего контроля (СВК);

– ответственные лица по выявлению операционных рисков.

При этом каждое структурное подразделение, имеет в системе управления операционным риском свои специфические функции.

Ответственными лицами по контролю операционных рисков назначаются руководители структурных подразделений, в компетенцию которых входит:

– выявление и оценка операционных рисков на закрепленных за ними участках работы в соответствии с утвержденной Методикой Банка;

– разработка мер по устранению причин, приводящих к возникновению операционных рисков; проведение работы по устранению недостатков в системе управления рисками;

– своевременное доведение до СУР Банка исчерпывающей информации о выявленных операционных рисках;

– соблюдение требований внутренней и внешней нормативной базы, организация технологического процесса таким образом, чтобы исключить возможности возникновения операционного риска на всех этапах его деятельности.

СУР осуществляет анализ операционного риска, который состоит из 5 этапов:

– оценка уровня операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка;

– оценка уровня операционного риска по показателям мониторинга (выявления);

– оценка текущего уровня операционного риска;

– оценка (расчет) присущего операционного риска;

– оценка (расчет) остаточного операционного риска.

По состоянию на 01.01.2021 г. уровень операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка и по показателям мониторинга оценен как низкий, текущий уровень операционного риска – как средний (для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка):

№ п/п	Наименование индикатора	На 01.01.2021
1	Доля потерь (убытков) от реализации операционных рисков в суммарных расходах, %	0.24993
2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах, %	2.51208
3	Отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, %	4.07623
4	Отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, %	1.52717
5	Результаты стресс-тестирования операционного риска, количество единиц	3

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков.

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

Так же Банк применяет и другие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

– стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

– организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;

– анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

– повышение уровня квалификации персонала;

– автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;

– распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;

– обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой.

Формирование отчетности по операционному риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России. В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

– об агрегированном объеме операционного риска, который принят Банком;

– об использовании утвержденных лимитов и достаточности капитала Банка в отношении операционного риска;

– о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений операционного риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

– о выполнении обязательных нормативов;

– о результатах стресс-тестирования операционного риска;

– о результатах проведенной самооценки операционного риска и управления операционным риском Банка;

– о результатах прогнозирования финансовых показателей деятельности Банка в части операционного риска Банка;

– другая информация, имеющая отношение к операционному риску Банка.

Не реже 4 раз в год СУР отчитывается об уровне операционного риска перед Советом директоров Банка.

В области управления операционным риском СУР формирует следующую отчетность:

№ п/п	Наименование отчета	Органы управления, которым предоставляется отчетность	Периодичность
1	Анализ операционного риска	Исполнительный комитет	ежемесячно
		Совет директоров	не реже 1 раза в квартал
2	Прогноз показателей операционного риска	Исполнительный комитет, Совет директоров	не реже 1 раза в год
3	Стресс-тестирование операционного риска		
4	Самооценка управления операционным риском и операционного риска		

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Исполнительного комитета Банка осуществляется с помощью ежеквартального предоставления отчетов по операционному риску со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка.

Управление валютным риском.

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

Банк организует систему управления валютным риском в следующих целях:

– недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;

– соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;

– обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с валютными инструментами.

Основной задачей создания системы управления валютным риском является поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление валютными рисками – проведение оценки валютных рисков, осуществление контроля проведения финансовых операций, позволяющих полностью или частично снизить риск убытков, возникающих в связи с ожидаемым изменением валютного курса. Органами, осуществляющими управление валютными рисками, является Департамент валютного контроля и международных продаж Банка – Вице-Президент Банка (валютный контроль).

Процесс управления валютными рисками предусматривает следующие этапы:

– выявление содержания и оценки уровня валютного риска в связи с проведением операций с иностранной валютой;

– определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня валютного риска;

– выбор и принятие метода минимизации валютного риска.

Основными методами управления рисками с целью их минимизации при проведении валютных операций являются:

– прогнозирование курсов;

– контроль открытой валютной позиции;

– лимитирование.

Также Банком могут быть использованы и другие методы, такие как:

– хеджирование - балансирующая трансакция, нацеленная на минимизацию риска;

– диверсификация — распределение активов и пассивов по различным компонентам;

– страхование.

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и включает в себя:

– ограничение открытых валютных позиций лимитами;

– постоянный контроль(мониторинг) открытых валютных позиций.

Показатель	Значение показателя на 01.01.2021 г.		Значение показателя на 01.01.2020 г.	
	в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
ОВП, в т.ч.	57 968.94	2.7053	58 024.78	2.7104
ОВП евро	5 879.84	0.2744	8 742.21	0.4084
ОВП индийские рупии	1 346.1596	0.0628	3 111.7116	0.1453
ОВП доллар США	50 742.9430	2.3681	46 170.8558	2.1567

Анализ валютного риска осуществляется СУР Банка не реже 1 раза в месяц. При этом учитываются как количественные показатели валютного риска, так и качественные: коэффициент расчетного валютного риска на отчетную дату, коэффициент валютного риска, уровень валютной активности Банка на валютном рынке, коэффициент покрытия валютных операций, потенциальный доход (убыток), количество нарушений ОВП, количество потенциальных выявленных нарушений Н1.0, показатель стресс-тестирования валютного риска.

Ежедневно мониторинг величины валютного риска Банка осуществляется Бухгалтерией и СУР Банка с точки зрения влияния на показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.i^2. В случае выявления тенденции критического увеличения величины валютного риска, сотрудник Бухгалтерии или СУР доводит данную информацию до сведения руководства Банка с целью принятия необходимых мер по минимизации величины валютного риска, указанных в Политике по управлению валютным риском в Банке.

По состоянию на 01.01.2021 года валютный риск Банка оценен как низкий.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, а именно:

–сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;

–любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;

–регулирование ОВП посредством сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется только с крупнейшими российскими коммерческими банками.

Методы снижения валютного риска являются фактически методами внутреннего контроля и подразумевают следующие меры:

– разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет должны производиться разными сотрудниками;

– независимая оценка результатов деятельности – результаты деятельности сотрудника или подразделения должны оцениваться независимыми и не заинтересованными в искажении результатов подразделениями.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. СВА осуществляет проверки управления валютными рисками или отдельных ее элементов в соответствии с планом своей деятельности или по заданию руководства.

Анализ влияния изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования валютного риска Банка являются:

–оценка влияния изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов Банка;

–оценка влияния изменения обменных курсов валют на размер собственных средств (капитала) Банка;

–оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);

–определение валютного риска Банка;

–соответствие Банка требованиям надзорных органов.

Основным методом стресс-тестирования валютного риска является сценарный анализ. В рамках метода сценарного анализа валютного риска, Банк определяет следующие сценарии возникновения событий или обстоятельств, связанных с валютным риском:

– умеренный сценарий – изменение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%;

– стрессовый сценарий – изменение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%.

Влияние изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка определяется на основе стресс-тестирования, осуществляемого на ежеквартальной основе.

На 01.01.2021 г. у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах в размере 30 128 тыс.руб. В случае если на дату проведения стресс - тестирования у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах, стресс-тестирование проводится по следующему сценарию: умеренный – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%, стрессовый – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%. Согласно данным формы 0409101 ввиду превышения размера балансовых валютных активов (2 266

199) тыс.руб. над валютными пассивами (2 236 071 тыс.руб.) оба сценария приведут к повышению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

На 01.01.2021 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода в размере 22 267 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% прибыль увеличится до 24 493.70 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% Банк получит прибыль в размере 28 947.10 тыс.руб.

На 01.01.2021 г. размер собственных средств (капитала) Банка согласно данным формы 0409123 составил 2 142 787 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% размер капитала увеличится до 2 145 013.70 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% размер капитала увеличится до 2 149 467.10 тыс.руб.

На 01.01.2021 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 согласно данным формы 0409135 составил 46.172%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 45.712%; в случае повышения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 45.453%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов Банка в области ВПОДК, превышая нижнее пороговое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленное Банком России.

Управление риском ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности и факторов возникновения риска ликвидности по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Основные цели управления ликвидностью Банка:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль состояния ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем уровне финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами, но не ограничивается ими:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- отсутствие противоречий применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности нормативным документам ЦБ РФ, политике Банка в области управления рисками;
- четкое распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, и соответствующих размеру, особенностям и финансовому состоянию Банка;

– наличие постоянного информационного потока о будущих поступлениях или списаниях денежных средств между структурными подразделениями и СУР Банка в целях формирования платежного календаря и планирования потребности в ликвидных средствах;

– конфликт между ликвидностью и доходностью всегда разрешается в пользу ликвидности;

– каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности;

– проведение крупных сделок предварительно анализируется на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

– проведение прогноза состояния ликвидности с учетом сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и прочими факторами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

– несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям;

– снижение размера собственных средств (капитала) Банка до степени приближения к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией №180-И;

– высокая степень концентрации Банка - значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов;

– потеря репутации Банка;

– высокая степень концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;

– изменение политико-экономической ситуации в стране, результатом чего является снижение спроса на кредитование;

– утрата общего доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов;

– проявления последствий роста кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком);

– изменение действующего законодательства (если эти изменения затрагивают условия привлечения/размещения средств в банках).

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

– управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Управлениеv казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля на постоянной основе в режиме реального времени;

– управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Финансовым, Кредитным и Исполнительным комитетами Банка с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров Банка в составе Риск-аппетита Банка. Финансовый, Кредитный и Исполнительный комитеты Банка использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и не ожидаемый отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с учетом сценарного подхода и включают: анализ разрывов ликвидности (ГЭП-анализ), коэффициенты ликвидности, коэффициенты концентрации ресурсной базы и другие.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

– риск балансовой ликвидности;
– риск непредвиденных требований ликвидности;
– риск рыночной ликвидности;
–риск фондированияВ процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:
– управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
– четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
– отсутствие противоречий нормативным документам ЦБ РФ применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности, политики в области управления рисками;
– обеспечение независимости подразделения, отвечающего за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня риска ликвидности, разработку и внедрение управленческой отчетности по риску ликвидности, от подразделений, отвечающих за управление активами и обязательствами;
– установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующий размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
– разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
– принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
– строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
– анализ в предварительном порядке проведения крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
– осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Процедуры управления риском ликвидности адаптированы в ВПОДК Банка посредством применения согласованных между собой регламентов действий всех подразделений и органов управления Банком таким образом, чтобы они не создавали проблем для реализации процедур управления другими рисками Банка и его капиталом. Проверку такой согласованности процедур управления рисками и капиталом Банка регулярно производит СВА Банка в рамках оценки эффективности функционирования ВПОДК.

В рамках управления риском непредвиденных требований ликвидности:

–Банк поддерживает на достаточном уровне возможность компенсировать возникающие обязательства за счет ожидаемого притока активов и комфортный уровень доступного капитала (уровень собственных средств (капитала) Банка, при котором нормативы достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 будут выше установленных ЦБ РФ);

–Банк раскрывает информацию о ликвидности Банка и его потребности в финансировании при наступлении различных сценариев в составе управленческой отчетности в области ВПОДК (стресс-тестирование) участникам Банка с целью информирования последних для возможного привлечения дополнительной ликвидности (денежных средств).

В рамках риска фондирования ликвидности можно выделить следующие уровни его измерения и планирования:

– структурный риск ликвидности – связан с рассмотрением долгосрочных или стратегических показателей ликвидности на срок свыше одного года (для его оценки рассчитываются коэффициенты и разрывы (ГЭПы), рассматриваются источники фондирования и т.п.);

– тактический риск ликвидности – концептуально неотделим от предыдущего риска, но устанавливает краткосрочный (оперативный) аспект управления денежными потоками и внутридневной ликвидностью (управление денежной наличностью и залоговым обеспечением);

– непредвиденный (случайный) риск ликвидности – включает стресс-тестирование с применением анализа чувствительности и/или сценарного моделирования с целью определения коэффициентов ликвидности в случае реализации маловероятных, но правдоподобных кризисных обстоятельств с выбором соответствующего адекватного алгоритма действий, а также с целью создания необходимой "подушки" ликвидных активов (норматив мгновенной ликвидности Н2).

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

– идентификация риска ликвидности;

– анализ (оценка) и мониторинг риска ликвидности;

– контроль с целью минимизации риска ликвидности.

Для достижения целей и решение задач при управлении риском ликвидности Банк использует следующие методы:

– система полномочий и принятия решений;

– информационная система;

– система контроля риска ликвидности;

– организация доступа к рынкам ресурсов и потребителей услуг Банка.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

–регламентирования операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих внутренних документах Банка в отношении всех подразделений);

–лимитирование;

–требования к собственным средствам (капиталу) и поддержание достаточности капитала Банка в отношении риска ликвидности.

Ответственными лицами за управление текущей и внутридневной платежной позицией являются заместитель Президента (операции и отчетность) и руководитель Управления казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля (далее – Ответственные лица). Вся информация по движению денежных потоков в валюте РФ и в иностранной валюте доступна ежедневно в режиме онлайн в АБС «Диасофт».

Периодический обзор состояния ликвидности в рамках управления риском текущей ликвидности осуществляется по мере необходимости СУР Банка – проводится мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности на основе прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Управление активами и пассивами Банка осуществляет Исполнительный комитет Банка. Основной целью управления активами и пассивами (далее – метод управления ликвидностью баланса Банка) является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Метод управления ликвидностью баланса Банка включает в себя:

- анализ показателей ликвидности Банка;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам;
- установление соответствующих лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;

– контроль выполнения установленных процедур по управлению риском ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает соответствующие меры по управлению ликвидностью, отраженные во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

При управлении валютными активами и пассивами учитывается ограничение размера валютной ликвидности Банка ОВП, а для согласования валютных активов и пассивов по срочности используется платежный календарь денежных потоков, который позволяет заблаговременно покупать/продавать необходимую валюту.

При помощи ГЭПов ликвидности оценивается риск ликвидности фондирования. В расчет принимается объем средств, который Банк может привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств. Риск ликвидности фондирования тесно связан с процентным риском, т.к. невозможность привлечения средств можно рассматривать, как резкий рост процентных ставок на привлекаемые ресурсы. Таким образом, показатели, характеризующие процентный риск, могут служить косвенной оценкой риска ликвидности фондирования.

В процессе анализа риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков. С целью минимизации данного риска Банк стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других Банков.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, а также осуществляет как контроль соблюдения лимитов риска ликвидности, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риска ликвидности (установленной системой лимитов риска ликвидности). Контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, в первую очередь на ежедневной основе осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности Банка. Рассчитанные нормативы ликвидности Банка показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.01.2021 г. их значения согласно данным раздела I формы 0409813 составили:

–норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 329.395% (на 01.01.2020 г. – 194.056%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;

–норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 219.438% (на 01.01.2020 г. – 357.333%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;

–норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 18.851% (на 01.01.2020 г. – 24.839%), при максимальном нормативном значении Банка России 120%.

Таким образом, риск ликвидности ограничивается в Банке обязательными нормативами ликвидности (Н2, Н3 и Н4), а также утвержденными лимитами на коэффициент накопленного разрыва для различных сроков, оставшихся до погашения (востребования) согласно данным формы 0409125, которая представлена в следующей таблице.

Наименование показателя	на 01.01.2021 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внеб обязательства и гарантии, выд. Банком	ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ
	в тыс.руб.				в %
д/в и на 1 день	3 237 617	949 633	0	2 287 984	240.93
до 5 дней	3 237 617	949 633	0	2 287 984	240.93
до 10 дней	3 237 617	949 633	0	2 287 984	240.93
до 20 дней	7 298 418	1 972 487	0	5 325 931	270.01

до 30 дней	7 306 377	2 932 560	0	4 373 817	149.15
до 90 дней	7 315 396	4 685 193	64 684	2 565 519	54.76
до 180 дней	7 325 702	5 427 630	73 984	1 824 088	33.61
до 270 дней	7 341 575	5 657 655	82 233	1 601 687	28.31
до 1 года	7 371 178	5 873 738	112 865	1 384 575	23.57
свыше 1 года	7 696 728	5 944 250	253 514	1 498 964	25.22

Согласно данным таблицы формы 0409125 Банк имеет избыток ликвидных средств по всем срокам, оставшимся до погашения (востребования).

При осуществлении деятельности Банка могут возникать конфликты интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка. Возникновение данной проблемы может быть идентифицировано СУР либо СВА. В случае возникновения конфликта интересов этот вопрос должен быть вынесен на рассмотрение Исполнительным комитетом Банка на ближайшем плановом или внеплановом заседании. При принятии решений Исполнительный комитет Банка разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности (результатом может являться предложение об изменении структуры активов и пассивов Исполнительному комитету Банка).

Риск ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2021 года оценен как ***низкий***, имеется положительный для Банка результат мониторинга риска ликвидности (индикаторы раннего предупреждения риска ликвидности находятся на низком уровне), необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня риска ликвидности Банка и сохранению капитала не выявлено, все нарушений лимитов не выявлено, обязательные нормативы Банка выполняются, размер «Подушки ликвидности» Банка (норматив Н2) составил 329.395% при допустимом минимуме, равном 20%.

С целью поддержания ликвидности по состоянию на 01.01.2021 г. Банк имеет размещенные в Банке России депозиты на сумму 4 055 000 тыс.руб., а также имеет возможность привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии.

Не реже 1 раза в год Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования риска ликвидности Банка являются:

– оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);

– определение уровня риска ликвидности Банка с целью определения существенности риска ликвидности, а также планирования риска ликвидности в составе Риск-аппетита Банка.

Основным методом проведения стресс-тестирования риска ликвидности является метод с использованием аналитической аппроксимации функций расчета значений факторов риска, что позволяет применить упрощенные методы анализа (дельта-нормальный метод оценки VaR). В рамках проведения данного метода стресс-тестирования проводится анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, а именно прогноз факторов, рост ставок (сдвиг процентных ставок вверх на 10% относительно базовой даты, снижение курса доллара на 5% относительно базовой даты, снижение фондовых индексов на 15% относительно базовой даты, увеличение вероятности дефолта на 10% относительно базовой даты) и рост волатильности (увеличение волатильности процентных ставок в 1.5 раза, увеличение волатильности курса доллара в 2 раза, увеличение волатильности фондовых индексов в 2.5 раза, увеличение волатильности вероятности дефолта в 1.5 раза).

Согласно проведенному стресс-тестированию риска ликвидности по состоянию на 01.01.2021 года были получены следующие результаты: все рассмотренные сценарии стресс-тестирования риска ликвидности, в целом, некритичны для Банка. Величина убытков, которая в 5% превысит ожидаемые потери банковского портфеля в течение 2021 года

при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры, составит 15 131.61 тыс.руб.; в целом, не считая риска ликвидности в отношении операций МБК сроком «от 181 до 360 дней» и счетов юридических лиц сроком «от 31 до 90 дней», по активному и пассивному портфелям Банка риск ликвидности невысок.

Управление риском концентрации.

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

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

– разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;

– установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

– стресс-анализ негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;

– совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

– выявление и оценка (анализ) риска концентрации;

– мониторинг и контроль риска концентрации;

– регулирование риска концентрации.

Концентрация риска – сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

При оценке риска концентрации Банк использует следующие компоненты: показатель концентрации кредитного портфеля, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к общему объему активов, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу), отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств, показатель концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по секторам экономики, показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов, норматив максимального размера рисков на одного

заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), показатель концентрации риска на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации, показатель концентрации объема требований к контрагентам, номинированным в одной валюте и т.д.. Данные компоненты оценки риска концентрации позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов. В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

За 2020 год норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 0.14% (максимально допустимое значение – 25%) и на 01.01.2021 г. составил 5.87%; норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 22.565% (максимально допустимое значение – 800%) и на 01.01.2021 г. составил 0.00%.

Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов (отрицательные значения учитываются как нулевые).

Наименование заемщика / код ОКАТО	**Значение**	
	на 01.01.2021	**на 01.01.2020**
Чистые процентные доходы	180 892.00	249 379.00
Комиссионные доходы	12 892.00	12 931.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 432.00	27 973.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 556.00	1 537.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00	3 330.00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 879.00	0.00
Прочие операционные доходы	964.00	89 702.00
Всего:	272 615.00	384 852.00
Чистые процентные доходы	66.35%	64.80%
Комиссионные доходы	4.73%	3.36%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.23%	7.27%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16.71%	0.40%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00%	0.87%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.62%	0.00%
Прочие операционные доходы	0.35%	23.31%
Индекс Герфиндаля-Гиршмана	47.85%	48.07%

Согласно данным таблицы за 2020 год показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов снизился на 0.22%, в основном, по причине роста чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 44 019.00 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2021 года риск концентрации оценен как низкий, возможность Банка понести потенциальные потери, способные значительно ухудшить его финансовое состояние и возникающие в связи с сосредоточением деятельности на определенных

видах деятельности и отраслях экономики, а также с определенными заемщиками в целом по Банку невелика.

Минимизация риска концентрации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска концентрации.

Резервирование. Наиболее эффективным методом снижения уровня риска концентрации по различным портфелям Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и участников, одновременно повышая качество портфелей и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков путем оценки рисков по всем операциям, подлежащим резервированию.

Лимитирование. Благодаря установлению лимитов, Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях.

Иные методы снижения уровня риска концентрации, которые Банк может использовать:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- диверсификация кредитного портфеля, осуществляемая путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку (позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды);
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка (кредитных портфелей и других активов);
- проведение работы по досрочному возврату кредитов, предоставленных заемщику или группе связанных заемщиков, в целях оперативного снижения риска концентрации;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов;
- уменьшение риска концентрации за счет ужесточения кредитной политики в части уменьшения лимитов на одного заемщика (группы связанных заемщиков) и (или) отраслевых лимитов (в случае установления), снижение иных лимитов концентрации по размещению средств;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми наблюдается повышенный риск концентрации;
- привлечение дополнительного обеспечения по контрагентам, имеющих значительную концентрацию в активах Банка.

В случае выявления высокого уровня риска концентрации органы управления Банка в рамках своих полномочий принимают соответствующие меры по снижению уровня концентрации рисков.

Стресс-тестирование риска концентрации применяется в отношении величины риска концентрации (показателей риска концентрации) Банка на календарный год. Основным методом стресс-тестирования уровня риска концентрации, является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

В рамках метода моделирования (сценарного анализа) уровня риска концентрации, по состоянию на 01.01.2020 года Банк определил следующие Сценарии возникновения событий или обстоятельств, связанных с риском концентрации:

–рост чистых процентных доходов на 30%, снижение капитала на 10%;

–рост концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам на 25%, рост отношения суммарного объема требований Банка к 30-крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу) на 30%, снижение капитала на 10%;

–рост концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах на 25%, рост концентрации кредитного портфеля на 30%, снижение капитала на 10%.

Согласно результатам проведенного стресс-тестирования риска концентрации по состоянию на 01.01.2020 года, уровень последнего будет находиться на среднем уровне, уровень капитала достаточный, угрозы финансовой устойчивости Банка не выявлено.

Органом, ответственным за реализацию политики в области управления риском концентрации, является Исполнительный комитет Банка. Ответственность за соблюдение требований настоящей Политики и предусмотренных в нем процедур несет СУР Банка. Ответственность за проведением проверок соблюдения процедур, установленных настоящей Политикой, возлагается на СВА Банка.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур в отношении управления риском концентрации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. В отношении контроля риска концентрации наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации.

Наименование отчетности	Исполнительный комитет, Совет директоров
	Сроки представления
Анализ риска концентрации	не реже 4 раз в год
Стресс-тестирование риска концентрации	не реже 1 раза в год
Прогноз уровня риска концентрации	не реже 2 раз в год
Самооценка управления риском концентрации	не реже 1 раза в год

Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информация о результатах мониторинга доводится до Совета директоров и Исполнительного комитета Банка в составе отчетности СУР.

Управление правовым риском.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок 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.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Банк организует систему управления правовым риском в следующих целях:

–обеспечение легитимности своей деятельности во всех сферах;

–обеспечение соблюдения своих законных интересов при заключении сделок и исполнении условий договоров;

–установление законных оснований при взаимоотношениях Банка и его служащих, соблюдение трудового законодательства, норм профессиональной этики Банка его служащими.

Основными задачами создания системы управления правовым риском являются:

– организация управления правовым риском на единой основе;

–вовлечение в процедуры управления правовым риском всех подразделений и служащих, которые могут предотвратить его возникновение;

–установление единых принципов выявления, оценки и контроля правового риска, необходимых и достаточных для соблюдения интересов Банка в правовой сфере.

Субъектами системы управления правовым риском являются:

- Совет директоров;
- Президент;
- Исполнительный комитет;
- СУР;
- Юридическое управление;
- Ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- СВА;
- СВК;
- руководители структурных подразделений Банка.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

–несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

–несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве;

–неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

–нарушение Банком условий договоров;

–недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий, условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

–юридические ошибки во внутренних документах Банка, регламентирующих управленческие процессы, в контрактах, договорах и др. внешних документах, регулирующих взаимодействие Банка с клиентами и контрагентами.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

–несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;

–некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, — обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

–нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

–нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контроля ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим управлением координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридическое управление обязаны докладывать руководству Банка.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Банк применяет такие способы (методы) минимизации уровня правового риска, как:

–стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

–анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;

–мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, законодательства стран, на территории которых Банк осуществляет или планирует осуществлять операции;

–координация действий по выявлению, классификации и оценке правового риска;

–подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу;

–подчинение СУР Банка единоличному исполнительному органу;

–оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

–обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Стресс-тестирование правового риска Банк осуществляет как на комплексной основе (в составе агрегированного стресс-тестирования не реже 1 раза в год), так и на индивидуальной основе (не реже 2 раз в год). Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования уровня правового риска Банка являются:

–оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);

–определение уровня правового риска Банка с целью определения существенности правового риска, а также планирования правового риска в составе Риск-аппетита Банка;

–соответствие Банка требованиям Банка России.

Стресс-тестирование применяется в отношении показателей финансовой деятельности Банка. Основным методом стресс-тестирования уровня правового риска, является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). В рамках метода моделирования (сценарного анализа) уровня правового риска, Банк использует Сценарий возникновения событий реализации правового риска - снижение собственных средств (капитала) Банка на 15% в силу реализации выплат по судебным разбирательствам (операции с банковскими гарантиями). Также Банком могут быть определены и другие Сценарии возможной реализации правового риска Банка (по итогам комплексного стресс-тестирования, анализа правовых и/или операционных и/или рисков потери деловой репутации Банка).

Порядок и периодичность формирования отчетности по правовому риску отражены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Формирование отчетности по правовому риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России.

Наименование отчёта	**Порядок предоставления**
Анализ правового риска	– Президенту и Исполнительному комитету) — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); – Совету директоров — не реже 1 раза в год (по итогам прошедшего года в I квартале текущего года); – службам Банка, осуществляющим внутренний контроль – ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).
Стресс-тестирование правового риска	не реже 1 раза в год

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

–о выявленных фактах реализации правового риска;

–о предпринятых мерах по устранению выявленных случаев реализации правового риска Банка;

–о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении правового риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений[2];

–об уровне правового риска Банка;

–другая информация, имеющая отношение к правовому риску Банка.

По состоянию на 01.01.2021 года уровень правового риска оценен как повышенный.

Управление риском потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в

[2] в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей правового риска Банка

обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Организация системы управления риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридическое управление Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим управлением разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Исполнительный комитет Банка.

Порядок и периодичность формирования отчетности по репутационному риску отражены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Формирование отчетности по репутационному риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

- о выявленных фактах реализации репутационного риска;

– о предпринятых мерах по устранению выявленных случаев реализации репутационного риска Банка;

– о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении репутационного риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений[3];

– об уровне репутационного риска Банка;

– другая информация, имеющая отношение к репутационному риску Банка.

Наименование отчёта	Порядок предоставления
Анализ риска потери деловой репутации	– Президенту и Исполнительному комитету) — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); – Совету директоров — не реже 1 раза в год (по итогам прошедшего года в I квартале текущего года); – службам Банка, осуществляющим внутренний контроль – ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).

По состоянию на 01.01.2021 года уровень риска потери деловой репутации оценен как повышенный.

Управление страновым риском.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) — риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Цель управления страновым риском — поддержание принимаемого на себя Банком странового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком.

Организация системы управления страновым риском состоит из трех основных направлений:

– система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);

– система мер по выявлению, анализу и оценке, и мониторингу факторов риска (текущие меры);

– система мер по минимизации выявленных факторов странового риска (последующие меры).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение одного из рейтингов международных рейтинговых агенств (Standart & Poor`s, Moody's и Fitch Ratings), изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтингов является обеспечение принятия

[3] в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей репутационного риска Банка

надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Мониторинг уровня странового риска включает в себя:

– изучение законодательства стран–контрагентов;

– отслеживание информации об иностранных контрагентах;

– изучение рейтингов стран–контрагентов, макроэкономических условий существования их финансовой среды;

– повышение квалификации персонала по вопросам странового риска;

– контроль соблюдения выполнения служащими своих должностных обязанностей по управлению страновым риском.

Анализ и оценка странового риска Банка, а также контроль мониторинга системы управления страновым риском возложена на СУР Банка. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран.

По состоянию на 01.01.2021 г. страновой риск оценен как умеренный.

Управление стратегическим риском.

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 кредитная организация 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.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

– системы мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);

– системы мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);

– системы мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, а также их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

При выявлении стратегического риска Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении и систематизации внутренней и внешней информации о Банке и его руководителях. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет контроль изменения организационной структуры Банка и анализирует фактически складывающиеся в течение работы процессы с целью выявления областей потенциальных конфликтов интересов. СУР ведет досье по расследованию всех случаев выявления конфликта интересов.

Основным направлениями регулирования стратегического риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления стратегическим риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и

последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банк ориентируется в своей деятельности на следующие методы регулирования стратегического риска:

– порядок мониторинга стратегического риска;

– система полномочий органов управления стратегическим риском.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления стратегическим риском возлагается на Совет директоров Банка в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом Банка.

Банк организует систему защитных мер для предотвращения действий третьих лиц по вовлечению служащих в противоправные действия.

Контроль мониторинга системы управления стратегическим риском возлагается на СУР Банка.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации стратегического риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от стратегического риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке и его руководителях информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк в течение 2020 г. с целью снижения банковских рисков по причине возникновения в марте 2020 г. пандемии коронавируса снизил свою активность по операциям кредитования и активизировал свою деятельность в области размещения денежных средств в облигации Министерства Финансов РФ как в менее рискованные активы, что повлекло недостижение Банком основных стратегических показателей (в первую очередь, показателя кредитного портфеля, портфеля банковских гарантий, средств клиентов, прибыли), кроме показателя капитала и обязательных нормативов Банка. Показатели рентабельности Банка в силу сложившейся тяжелой ситуации в стране из-за пандемии коронавируса оказались ниже запланированных в Стратегии развития, однако находятся на приемлемом для Банка уровне. Таким образом, Банк не достиг запланированных показателей, выполнение стратегических задач Банка по состоянию на 01.01.2021 г. признано не достигнутым, уровень выявленных факторов стратегического риска и стратегического риска признаны допустимыми.

Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Банк раскрыл информацию о выполнении требований Банка России в части соблюдения обязательных нормативов Банка в отчетности по форме 0409813 и о показателе финансового рычага в отчетности по форме 0409808. В таблице ниже представлены значения показателя финансового рычага согласно данным разделов I и II формы Банка №0409813.

Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Предельно допустимое значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, в тыс. руб.	13	-	-	8 031 128	6 536 053	4 506 678	4 012 751
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), в%	14	Н1.4	мин. 3	25.736	31.637	44.119	50.458
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в %	14а	-	-	27.510	33.554	48.953	53.658

В течение 2020 г. величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличилась на 4 638 227 тыс.руб.; норматив финансового рычага банка (Н1.4) уменьшился на 32.161%. Значение показателя финансового рычага изменилось, в основном, за счет изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению(отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Банк раскрывает информацию о сделках со связанными сторонами в части операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса, а именно сделки по привлечению денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

– одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,

– одна их них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,

– одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 2019-2020 годах операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск,

со связанными с Банком лицами, не нарушался. Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются безналичным расчетом денежными средствами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	Участники		Всего
	Государственный Банк Индии	Канара Банк	
Активные операции на межбанковском рынке			
На 01.01.2020	**767 630**	**0**	**767 630**
Размещенные средства за отчетный период	30 335 605	0	**30 335 605**
Погашенные средства за отчетный период	(31 103 235)	0	**(31 103 235)**
На 01.01.202021г.	**0**	**0**	**0**
Пассивные операции на межбанковском рынке			
На 01.01.2020	**0**	**0**	**0**
Привлеченные средства за отчетный период	2 895 998	0	2 895 998
Погашенные за отчетный период	(1 418 484)	0	(1 418 484)
На 01.01.2021г.	**1 477 514**	**0**	**1 477 514**

По состоянию на 01.01.2020г. общая сумма размещенных средств в Государственном Банке Индии составила 12.4 млн. долл. США, дата погашения 09.01.2020г., процентная ставка 1.4., по состоянию на 01.01.2021г. размещенных средств нет.

По состоянию на 01.01.2021г. общая сумма привлеченных средств в Государственном Банке Индии составила 10 млн. долл. США, дата погашения 14 05.2021г., процентная ставка 0,7 и 10 млн. долл. США, дата погашения 31. 03.2021г., процентная ставка 0,67. По состоянию на 01.01.2020г. привлеченных средств нет.

За отчетный период движение в разделе привлеченных средств связано с возвратом депозитов в связи с истечением срока и привлечением ресурсов от связанных сторон на новые сроки.

Условия привлечения существенно не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств.

Стоимость привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара Банка установлена договорами, пересматривается 1 раз в 6 месяцев и рассчитывается как шестимесячная ставка LIBOR (USD) плюс 100 процентных пунктов.

Остатки на корреспондентских счетах участников составили:

Тип счета	01.01.2021г.		01.01.2020г.	
	Количество счетов	Балансовый остаток	Количество счетов	Балансовый остаток
Ностро счета	**4**	**860 319**	**4**	**28 215**
в т.ч. в долларах США	1	843 998	1	3 714

Лоро счета	**2**	**225 974**	**1**	**93 501**
в т.ч. в рублях РФ	2	225 974	1	93 501

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

Вложения в ценные бумаги, субординированные кредиты, обязательства по взаимозачетам, предоставленные и полученные гарантии, списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон отсутствуют. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют, дивиденды не выплачивались.

Другие существенные доходы и расходы от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с участниками:

Доходы и расходы	**Данные за 2020г.**	**Данные за 2019г.**
процентные доходы по операциям межбанковского кредитования	2 082	12 856
процентные расходы по операциям межбанковского привлечения	8 329	21 967
комиссионные доходы	472	218

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и члены Исполнительного комитета.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

Наименование	**Данные за 2020г.**	**Данные за 2019г.**
Краткосрочные вознаграждения Исполнительному комитету	18 199	17 295
Краткосрочные вознаграждения Совету Директоров	7 081	10 758

В связи с вступлением в действие Положения Банка России №465-П от 15.04.2015г., Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам в 2020г. и в 2019г.:

Наименование статьи	**Обязательства по резерву предстоящих отпусков**
Данные на 01.01.2019	**0**
начислено	3 860
восстановлено	(5 929)
Данные на 01.01.2020	**2 069**
начислено	5 610

восстановлено	3 834
Данные на 01.01.2021	**3 845**

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Для членов Исполнительного, Кредитного и Финансового комитетов Банка, Руководителей и работников подразделений, принимающих риски, в рамках Нефиксированной части оплаты труда, Политикой в области оплаты труда, утвержденной Советом Директоров установлено отсроченное вознаграждение, зависящее от результатов деятельности Банка.

Отсроченное вознаграждение подлежит выплате не ранее, чем через 3 (Три) года за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке с применением предусмотренной Политикой в области труда количественных показателей в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

Начисление Отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения из Банка;
- отсутствия положительного или наличия отрицательного финансового результата деятельности Банка;
- нарушения требований Кодекса профессиональной этики и Политики противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- существенного пересмотра финансовой отчетности Банка;
- совершения действий, причиняющих существенный ущерб Банку;
- наличия случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Размер отсроченного вознаграждения варьируется в зависимости от обязанностей и должностей Руководителей и работников Банка. Основные показатели работы Банка для корректировки вознаграждений описаны в Политике в области оплаты труда.

По состоянию на 01.01.2021г. в Банке нет обязательств по выплате Отсроченного вознаграждения.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами. Банк не имеет соглашений с Банками-участниками, предусматривающих разделение рисков между Банком и Банками-участниками по каким либо программам материальной мотивации персонала, включая программы с фиксированными и не фиксированными выплатами.

10. Информация об объединение бизнесов.

За отчётный 2020г. объединение бизнесов не производилось.

11. Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена общим собранием Участников не позднее 30 апреля 2021 года.

Президент Прадип _____

Главный бухгалтер Силонов А.Н. _____

«19» марта 2021 года

ПРОШНУРОРАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 128 ЛИСТ 96
Заместитель директора
Департамента аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.