

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЖИВАГО БАНК» за первое полугодие 2021 года

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ЖИВАГО БАНК».

Юридический адрес (местонахождение): Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

ООО «ЖИВАГО БАНК» зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 08.09.1992 г., регистрационный номер 2065.

Банк имеет 2 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории Рязанской области и 1 внутреннее структурное подразделение, расположенное на территории Краснодарского края.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 г. под номером 81.

Отчетный период: с 01 января по 30 июня 2021 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились банком в отчетном периоде.

1. Краткая характеристика деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности

На основании выданной Банком России лицензии банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- покупать и продавать памятные и инвестиционные монеты, являющиеся средством платежа на территории РФ;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

ООО «ЖИВАГО БАНК» предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка первое полугодие 2021 года, являются:

- сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций;
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Общая величина активов ООО «ЖИВАГО БАНК» составила по состоянию на 1 июля 2021 года 3 427 269 тыс. руб. Капитал банка по состоянию на 1 июля 2021 года составил 347 852 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли
Годовым общим собранием участников (от 26 апреля 2021 года) было принято решение о выплате дивидендов из прибыли прошлых лет в размере 9 000 тыс. руб.

1.4 Дополнительная информация

В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в порядок составления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в части отражения налогов и сборов, относимых на расходы, данные за аналогичный период прошлого года были пересчитаны, а именно:

- осуществлена реклассификация символа отчетности по форме 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации" «48413» из строки 23 «Возмещение (расход) по налогу на прибыль» в строку 21 «Операционные расходы».

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	Таблица 1	
	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Наличные денежные средства	101 964	136 344
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	93 964	145 741
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	755 996	1 531 821
Итого денежных средств и их эквивалентов	951 924	1 813 906

Из общего объема денежных средств и их эквивалентов ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в РНКО «Платежный центр» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 50 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 3 039 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2021 г., в сумме 3 103 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	4 433	21 353
Долговые обязательства прочих резидентов	52 672	68 734
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 105	90 087

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода осуществлялись в рублях.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности эмитентов и сроков погашения представлена в таблице далее.

	01.07.2021 г.		01.01.2021 г.	
Торговля розничная	11 321	14.03.2029 г.	11 655	14.03.2029 г.
Денежное посредничество прочее	4 433	17.05.2029 г.	21 353	17.05.2029 г.
Аренда и управление собственным и арендованным нежилым недвижимым имуществом	-	-	13 537	23.02.2021 г.
Добыча сырой нефти	15 659	03.02.2028 г.	16 122	03.02.2028 г.
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	23 038	22.12.2022 г.	23 585	22.12.2022 г.
Производство грузовых автомобилей	2 654	10.06.2022 г.	3 835	10.06.2022 г.
Итого	57 105	-	90 087	-

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода были классифицированы по первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

2.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Финансовыми активами ООО «ЖИВАГО БАНК», которые отражались в отчетности по справедливой стоимости, являются облигации.

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Рынок ценных бумаг (соответствующего выпуска) признается активным при одновременном соблюдении следующих критериев:

- минимальное количество сделок за последние 30 торговых дней - не менее 10 (с количеством дней, в которые совершались сделки, - не менее 5),
- минимальный суммарный объем сделок за последние 30 торговых дней в основном режиме торгов - не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг в обращении по непогашенному номиналу.

Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Также рынок считается активным для ценных бумаг, с даты начала вторичного обращения которых не прошло 30 торговых дней.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

К исходным данным первого уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся ценовые котировки активного рынка для идентичных активов. При условии признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 30 торговых дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, банк использует доступные исходные данные второго и третьего уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным второго уровня.

К исходным данным второго уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся исходные данные, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к первому уровню.

В случае невозможности признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается произведение средневзвешенной цены, рассчитанной и раскрываемой одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 90 торговых дней, и корректировочного коэффициента, увеличенное на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости, при этом в течение последних 90 торговых дней совершено не менее 10 сделок и общий объем сделок, совершенных в последние 90 торговых дней, составляет не менее 500 тысяч рублей. При наличии рыночных котировок на организованных торгах за последние 30 торговых дней для оценки справедливой стоимости применяется корректировочный коэффициент в размере 0,99. При отсутствии торговли в течение последних 30 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,98. При отсутствии торговли в течение последних 60 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,97. Корректировка к котируемой цене ценной бумаги приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках исходных данных второго уровня.

В случае невозможности определить справедливую стоимость с помощью метода, изложенного в предыдущем абзаце, под справедливой стоимостью подразумевается индикативная цена для Фиксинга на текущую дату (а при ее отсутствии - за последний из предыдущих 30 календарных дней), рассчитываемая Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА, и раскрываемая в сети Интернет по адресу <http://www.nfa.ru/?page=fixing>, помноженная на корректировочный коэффициент в размере 0,98 и увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации.

При отсутствии доступных исходных данных первого и второго уровней для оценки справедливой стоимости облигаций используются исходные данные третьего уровня: ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

При использовании исходных данных третьего уровня под справедливой стоимостью облигаций понимается цена, рассчитанная на дату определения справедливой стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от облигаций данного выпуска, по эффективной ставке процента, увеличенной на 1%, для облигаций других выпусков этого эмитента, рынок которых признается активным, а срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) не менее отличается от срока гашения облигаций данного выпуска. При отсутствии облигаций данного эмитента, рынок которых признается активным, в качестве ставки дисконтирования берется эффективная ставка процента, увеличенная на 1,5% для облигаций, рынок которых признается активным, а эмитенты которых относятся к той же отрасли экономики и имеют схожие рейтинги рейтинговых агентств с эмитентом выпусков облигаций, чья стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков, при этом срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) облигации-аналога не должен более чем на 1 год отличаться от срока анализируемой облигации.

Ниже представлено распределение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

На 01.07.2021 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Итого
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	57 105	-	-	57 105
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	4 433	-	-	4 433
Долговые обязательства прочих резидентов	52 672	-	-	52 672

На 01.01.2021 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Итого
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	90 087	-	-	90 087
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	21 353	-	-	21 353
Долговые обязательства прочих резидентов	68 734	-	-	68 734

2.4 Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в таблице далее.

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по категориям качества:	2 388 475	2 279 606
I категории качества	1 264 583	1 361 589
II категории качества	736 447	533 873
III категории качества	196 244	196 591
IV категории качества	5 165	50 368
V категории качества	186 036	137 185

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приведена в таблице далее.

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.	Изменение за период
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженность, оцениваемой по амортизированной стоимости	156 341	138 475	17 866

Информация об объемах и сроках задержки платежей по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе типов контрагентов приведена в таблице далее.

	01.07.2021 г.		01.01.2021 г.	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
до 30 дней	758	859	45 743	510
от 31 до 90 дней	0	2 077	0	623
от 91 до 180 дней	0	975	0	279
свыше 180 дней	160 000	21 088	109 588	21 622
Итого	160 758	24 999	155 331	23 034

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена в таблицах далее.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Депозиты в Банке России	1 050 000	1 100 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	764 835	771 110
Кредиты, предоставленные физическим лицам	393 451	336 695
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	106 474	4 383
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
Требования по получению процентов и комиссии всего, в том числе:	61 872	55 575
по кредитным договорам юридических лиц	50 390	44 216
по кредитным договорам физических лиц	11 482	11 234
по требованиям к Банку России	0	123
по требованиям к кредитным организациям	0	2
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 388 475	2 279 606
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(156 341)	(138 475)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(10 130)	(11 266)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 222 004	2 129 865

Структура ссудной задолженности ООО «ЖИВАГО БАНК» представлена следующими направлениями деятельности: выдача ссуд юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), физическим лицам и межбанковское кредитование.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования представлена в таблицах далее.

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего,	764 835	771 110
в том числе в разрезе целей кредитования:		
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	541 982	516 201
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	172 073	192 433
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	49 638	60 866
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	1 142	1 610

По состоянию на 01.07.2021 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели – 70,9%.

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	393 451	336 695
в том числе по видам:		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 306	3 306
ипотечные жилищные ссуды	264 930	199 506
автокредиты	8 844	7 785
иные потребительские ссуды	79 807	87 232
прочие требования, признаваемые ссудами	36 564	38 866

ООО «ЖИВАГО БАНК» кредитует население на потребительские нужды (приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта, на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в таблице далее.

	01.07.2021 г.		01.01.2021 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Кредиты юридическим лицам всего,	764 835	100,0%	771 110	100,0%
в том числе по видам деятельности:				
операции с недвижимым имуществом, аренда	226 430	29,6%	177 226	23,0%
деятельность по предоставлению финансовых услуг (лизинг)	146 918	19,2%	138 748	18,0%
строительство	142 064	18,6%	120 850	15,7%
предоставление услуг	82 719	10,8%	91 054	11,8%
обрабатывающие производства	44 958	5,9%	74 758	9,7%
транспорт и связь	38 196	5,0%	43 932	5,7%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	37 127	4,9%	63 557	8,2%

	01.07.2021 г.		01.01.2021 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 000	2,2%	9 811	1,3%
добыча полезных ископаемых	2 840	0,3%	2 839	0,3%
прочие виды деятельности	26 583	3,5%	48 335	6,3%

Концентрация предоставленных ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения представлена в таблице далее.

Таблица 13

Ссудная задолженность юридических лиц	01.07.2021 г.		01.01.2021 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	136 220	17,8%	152 020	19,7%
От 1 до 2 лет	322 656	42,2%	288 285	37,4%
От 2 до 3 лет	193 237	25,3%	218 983	28,4%
От 3 до 4 лет	32 107	4,1%	4 026	0,5%
От 4 до 5 лет	7 457	1,0%	36 912	4,8%
От 5 до 10 лет	0	0%	12 050	1,6%
Просроченная задолженность	73 158	9,6%	58 834	7,6%
Итого	764 835	100,0%	771 110	100,0%

Таблица 14

Ссудная задолженность физических лиц	01.07.2021 г.		01.01.2021 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	111 787	28,4%	109 887	32,6%
От 1 до 2 лет	54 885	13,9%	12 363	3,7%
От 2 до 3 лет	16 156	4,1%	19 535	5,8%
От 3 до 4 лет	18 794	4,8%	31 418	9,3%
От 4 до 5 лет	8 273	2,1%	5 511	1,6%
От 5 до 10 лет	99 763	25,4%	58 168	17,3%
Свыше 10 лет	71 629	18,2%	87 096	25,9%
Просроченная задолженность	12 164	3,1%	12 717	3,8%
Итого	393 451	100,0%	336 695	100,0%

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 15

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Рязанская область	301 369	351 640	164 706	201 455
г. Москва и Московская область	307 105	334 120	180 326	94 444
Иные регионы	156 361	85 350	48 419	40 796
Итого	764 835	771 110	393 451	336 695

Основу клиентской базы ООО «ЖИВАГО БАНК» составляют предприятия и компании Рязанского региона, Москвы и Московской области. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие банка в различных секторах экономики.

2.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021 г.	149 741	215
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2021 г.	166 471	45
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	16 730	(170)
Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2021 г.	138 475	0
Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.07.2021 г.	156 341	0
Изменение фактически сформированных резервов на возможные потери за отчетный период	17 866	0

2.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования

Информация о балансовой стоимости, о поступлениях (выбытии), изменении стоимости в результате переоценки, суммах амортизации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования приведена в таблице далее.

	Основные средства (кроме земли)	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Активы в форме права пользования	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2021 г.	14 196	0	13 097	860	43 141	78 868
Остаток по балансу на 01.01.2021 г.	48 476	0	25 643	860	43 180	78 868
Поступления	4 166	4 165	1 096	1 184	1 932	0
Выбытие	(9 365)	(4 165)	(183)	(1 293)	0	(9 340)
Изменение стоимости в результате переоценки	(696)	0	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(993)	0	0	0	0	993
Остаток по балансу на 01.07.2021 г.	41 588	0	26 556	751	45 112	70 521

	Основные средства (кроме земли)	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Активы в форме права пользования	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2021 г.	34 280	0	12 546	0	39	0
Начисление амортизации	2 281	0	2 074	0	7 332	0
Списание амортизации	(8 355)	0	0	0	0	0
Изменение амортизации в результате переоценки	(699)	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.07.2021 г.	27 507	0	14 620	0	7 371	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2021 г.	0	0	0	0	0	0
Создание резервов	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.07.2021 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.07.2021 г.	14 081	0	11 936	751	37 741	70 521

2.7 Информация об операциях аренды

Банк не арендует основные средства по договорам аренды без права досрочного прекращения.

Сумма расходов по арендной плате за аренду базовых активов с низкой стоимостью и краткосрочную аренду за первое полугодие 2021 год составила 1 404 тыс. руб. По договорам аренды, не признаваемым арендой базовых активов с низкой стоимостью либо краткосрочной арендой, расходы составили 7 925 тыс. руб. (в т.ч. расходы по амортизации актива в форме права пользования 7 332 тыс. руб., процентные расходы по аренде 593 тыс. руб.)

Банк не сдает в аренду основные средства по договорам аренды без права досрочного прекращения.

Сумма доходов от операционной аренды за первое полугодие 2021 года составила 187 тыс. руб.

2.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.	Изменение
Расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери	6 617	1 879	4 738
Незавершенные переводы и расчеты за вычетом резервов на возможные потери	(3 101)	10 069	(13 170)

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.	Изменение
Требования по прочим операциям за вычетом резервов на возможные потери	289	100	189
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	86	922	(836)
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	803	58	745
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 411	1 418	(7)
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	28	(28)
Итого прочие активы	6 105	14 474	(8 369)

2.9 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остаток средств на корреспондентских счетах, открытых коммерческим банкам, составляет на 01.07.2021 г. 17 646 тыс. руб., на 01.01.2021 г. составлял 43 055 тыс. руб.

2.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Средства на счетах юридических лиц, всего,	1 293 684	2 239 524
из них:		
средства на расчетных счетах	1 251 951	2 175 561
срочные депозиты	13 500	29 000
средства на специальных банковских счетах платежного агента, поставщика	27 861	34 487
средства в расчетах	207	23
прочие средства	152	432
обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	13	21
Средства на счетах физических лиц, всего,	1 693 664	1 519 064
из них:		
срочные депозиты	1 374 483	1 328 448
депозиты «до востребования»	51 063	61 361
средства на счетах пластиковых карт	64 873	55 166
средства на текущих счетах	187 883	54 031
средства на счетах финансовых управляющих	1 396	4 724
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13 966	15 334
Итого	2 987 348	3 758 588

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в таблице далее.

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда	118 704	188 199
Предоставление услуг	77 518	88 213
Обрабатывающие производства	53 965	79 980
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	175 615	262 147
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	195 410	140 968
Строительство	68 724	74 240

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Транспорт и связь	28 733	24 325
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 328	1 114
Добыча полезных ископаемых	203	1 234
Деятельность по предоставлению финансовых услуг (лизинг)	1 344	331
Прочие виды деятельности	568 140	1 378 773
Итого средства на счетах юридических лиц	1 293 684	2 239 524

2.11 Информация о государственных субсидиях

С июля 2019 года Банк включен в перечень кредитных организаций, участвующих в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» при поддержке Министерства экономического развития Российской Федерации.

По условиям программы банк может предоставлять кредитные средства субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики, по ставке, не превышающей значение, рассчитываемое как ключевая ставка Банка России, действующая на дату заключения кредитного договора, увеличенная не более чем на 2,75% годовых.

При этом, льготные кредиты выдаваемые в рамках программы в 2019-2024 годах, субсидируются за счет средств федерального бюджета в части возмещения недополученных банком доходов.

По данной программе в первом полугодии 2021 года Банком получено субсидий на общую сумму 1 543 тыс.руб

2.12 Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Из выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.07.2021 г. на балансе банка находятся один дисконтный рублевый вексель и один беспроцентный валютный вексель. Балансовая стоимость выпущенных векселей по состоянию на 01.07.2021 г. в рублевом эквиваленте составляет 19 639 тыс. руб. Информация об объеме выпущенных долговых ценных бумаг в рублевом эквиваленте с указанием дат выпуска и погашения по каждому векселю приведена в таблице далее.

Таблица 21

Балансовая стоимость	Номинал	Дата выпуска векселя	Дата погашения
1 546	1 640	18.11.2020 г.	«по предъявлению, но не ранее 01.10.2021 г.»
18 093	18 926	09.06.2020 г.	«по предъявлению»
19 639	20 566	-	-

2.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Таблица 22

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.	Изменение
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 457	9 695	(2 238)
Обязательства по прочим операциям	2 665	1 411	1 254
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	450	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	68	48	20
Арендные обязательства	36 683	41 889	(5 206)
Итого прочие обязательства	47 323	53 493	(6 170)

2.14 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в бухгалтерском балансе обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка. Банк вовлечен в судебное разбирательство, связанное с заемщиком, в отношении которого в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму иска были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	450	450
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	0	0
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на конец отчетного периода	450	450

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и о размере оценочных резервов приведена в таблице далее.

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Неиспользованные кредитные линии	163 967	218 548
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)	163 967	218 548
Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера	(766)	(692)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 482)	(3 143)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочных резервов	161 719	214 713

Безотзывные обязательства кредитной организации также включают обязательства по поставке денежных по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), которые на 01.07.2021 года составили 754 051 тыс. руб., а на 01.01.2021 года составляли 275 777 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и расходы	Таблица 25	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	45 551	53 205
Кредиты, предоставленные физическим лицам	20 460	22 760
Депозиты, размещенные в Банке России	22 230	32 184
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 578	3 558
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 795	5 334
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15	3
Итого процентные доходы	92 629	117 044
Депозиты физических лиц	28 370	43 751
Депозиты юридических лиц	455	788
Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	4 759	2 910
Денежные средства на банковских счетах физических лиц	744	3 189
Прочие привлеченные средства юридических лиц	593	
Выпущенные долговые обязательства	37	203
Итого процентные расходы	34 958	50 841
Чистые процентные доходы	57 671	66 203

Комиссионные доходы и расходы	Таблица 26	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Открытие и ведение банковских счетов	7 240	8 294
Расчетное и кассовое обслуживание	4 798	5 200
Осуществление переводов денежных средств	10 827	7 466
Другие операции	437	191
Итого комиссионные доходы	23 302	21 151
Переводы денежных средств	4 355	3 424
Расчетное и кассовое обслуживание	1 246	993
Открытие и ведение банковских счетов	214	85
Другие операции	1 443	117
Итого комиссионные расходы	7 258	4 619
Чистые комиссионные доходы	16 044	16 532

Операционные доходы и расходы	Таблица 27	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	772	993
Операции уступки прав требования по предоставленным кредитам	0	1 112
Консультационные и информационные услуги	170	186
Аренда	187	274
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	363	0
Операции с основными средствами и нематериальными активами	1 432	3
Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами	0	49
Другие операции	655	419

Операционные доходы и расходы	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Итого прочие операционные доходы	3 579	3 036
Содержание персонала	48 996	48 505
Операции с основными средствами и нематериальными активами	2 105	2 098
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 687	4 920
Уступка прав требования по предоставленным кредитам	0	339
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	16 205	24 072
- охрана	2 105	3 199
- арендная плата	1 404	5 020
- сопровождение операционного дня	4 615	4 450
- приобретение программных продуктов	2 699	3 945
- материальные запасы	342	464
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 755	1 951
- реклама	104	502
- другие организационные и управленческие расходы	3 181	4 541
Выбытие (реализация) и последующее уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 754	18 976
Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами	0	308
Прочие расходы	2 396	2 769
Итого операционные расходы	85 143	101 987

3.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Таблица 28	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 558)	(581)
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(291)	350
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 849)	(231)

3.3 Информация о сумме процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки

	Таблица 29	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	67 589	79 523
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 795	5 334
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 862	44 742

3.4 Информация о сумме убытков и сумме восстановления убытков от обесценения, признанной в составе прибыли (убытка)

Данные за первое полугодие 2021 года	Таблица 30		
	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
Резервы на возможные потери и оценочные резервы 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:	(143 875)	125 446	(18 429)
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(8 865)	5 806	(3 059)
Резервы по прочим потерям	(11 849)	13 666	1 817
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	168	168

Данные за первое полугодие 2020 года	Таблица 31		
	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
Резервы на возможные потери и оценочные резервы 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:	(56 942)	60 422	3 480
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(14 126)	5 833	(8 293)
Резервы по прочим потерям	(14 780)	14 305	(475)
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	289	289

3.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	Таблица 32	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	779 898	56 214
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	(779 776)	(57 029)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	122	(815)

3.6 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	Таблица 33	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Налог на прибыль	238	9 305
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(3 086)
Итого расход (возмещение) по налогам	238	6 219

3.7 Информация о вознаграждении работникам

	Таблица 34	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Краткосрочные вознаграждения	40 899	38 491
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	418	389
Расходы по начислению страховых взносов	7 178	9 192
Итого расходы на вознаграждение работникам	48 495	48 072

3.8 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности банк отражает результат от инвестиционной деятельности – выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В исключительных случаях в счет погашения ссудной задолженности по кредитным договорам на свой баланс банк принимает имущество должников с целью дальнейшей реализации. Данные объекты недвижимости включаются в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В отчетном периоде объекты основных средств были переведены в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Доходы от реализации отражены по статье «Прочие операционные доходы», расходы от реализации отражены по статье «Операционные расходы».

Балансовая стоимость выбывших в первом квартале 2021 год объектов составила 9 340 тыс. руб., выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 8 264 тыс. руб.

Балансовая стоимость выбывших в первом полугодии 2020 года объектов составила 141 607 тыс. руб., выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 122 631 тыс. руб.

Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной в отчетном периоде деятельности, представлены в таблице далее.

	Таблица 35	
	Первое полугодие 2021 года (1 959)	Первое полугодие 2020 года (18 976)
Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной деятельности, всего, в том числе:		
- доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 795	0
- расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(3 754)	(18 976)

4 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала представлены в таблице далее.

	Таблица 36	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Балансовая стоимость инструментов капитала на начало года	370 727	394 029
Балансовая стоимость инструментов капитала на отчетную дату	352 742	368 037
Изменение за период всего, в том числе:	(17 985)	(25 992)
- прибыль (убыток)	(7 618)	(14 283)
- прочий совокупный доход	(1 368)	(468)
- изменение стоимости основных средств в результате переоценки	1	(11 241)
- выплаченные дивиденды	(9 000)	0

Постатейный анализ прочего совокупного дохода приведен в следующей таблице.

	Таблица 37	
	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Общий совокупный доход всего, в том числе:	(8 984)	(25 992)
1.1 Прибыль (убыток)	(7 618)	(14 283)
1.2 Прочий совокупный доход всего, в том числе:	(1 366)	(11 709)
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 368)	(355)
- изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 388)	(286)
- налог на прибыль	(190)	(226)
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(170)	(295)
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:	2	(11 354)
- изменение фонда переоценки основных средств	3	(17 150)
- налог на прибыль	1	(5 796)

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.1 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

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г., были доступны для использования.

	Таблица 38	
	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806, в том числе:	955 013	1 817 059
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	101 964	136 344
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» за вычетом статьи 2.1 «Обязательные резервы» формы 0409806	93 964	145 741
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	759 085	1 534 974

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» формы 0409814 / Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 0409814	951 924	1 813 906
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего, в том числе:	3 089	3 153
- неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам	50	50
- остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	3 039	3 103

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка.

Приоритетной целью функционирования системы управления рисками является обеспечение стабильности и устойчивого развития банка в рамках реализации стратегических задач, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые способны оказать влияние на финансовые показатели банка.

Управление рисками и капиталом в банке строится на следующих принципах:

- непрерывность и цикличность – процесс управления рисками и капиталом представляет собой повторяющийся цикл основных элементов;
- информированность:
 - закрепление процедур предоставления банковских продуктов и услуг, порядка проведения банковских операций во внутренних документах банка;
 - своевременная передача необходимой информации для принятия управленческих решений;
 - невозможность принятия положительного решения о проведении банковских операций без соблюдения предусмотренных внутренними документами процедур;
 - недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительному увеличению уровня рисков, принимаемых на себя банком, и (или) возникновению новых рисков, ранее не исследованных;
- вовлеченность и контроль уровня рисков:
 - осуществление контроля и четкое разделение полномочий;
 - ответственность руководства и сотрудников банка за принимаемые решения,
 - выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений, строгое соблюдение законодательства РФ, нормативных требований Банка России, этических норм и принципов профессиональной этики,
- экономическая целесообразность:
 - обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности,
 - стоимость мер контроля должна быть сопоставима с величиной возможных потерь.
- совершенствование процедур и механизмов управления рисками.

Общие процедуры, используемые в целях управления рисками и капиталом банка:

- идентификация рисков – система мер по выявлению, систематизации, классификации и определению рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками;
- мониторинг рисков – система мер, включающая:

–систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков;

–своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками;

- управление рисками – система мер, включающая:
 - оценку рисков – количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рискованных ситуаций;
 - разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рискованных ситуаций;
- контроль рисков – система мер, включающая:
 - установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков;
 - контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.
- прогнозирование уровня значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;
- оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития банка,
- установление лимитов и ограничений рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, основным из которых являются «Стратегия управления рисками и капиталом» утвержденная решением Совета Директоров банка.

Утверждая Стратегию управления рисками, Совет Директоров банка определил готовность к принятию риска (т.е. риск-аппетит) или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит банка ограничен выполнением следующих условий:

- банк имеет достаточно высоколиквидных активов для своевременного выполнения всех обязательств банка;
- банк безусловно выполняет обязательные нормативы на ежедневной основе;
- нормативы достаточности капитала соблюдаются на отчетные квартальные даты;
- банк поддерживает величину открытых валютных позиций на ежедневной основе,
- отсутствуют запреты либо ограничения со стороны Банка России на проведение отдельных видов операций.

Система показателей риск-аппетита включает:

- показатели оценки уровня риска (обозначены в документах, регламентирующих порядок управления каждым риском), в том числе:
 - показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска,
 - интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Показатели оценки уровня риска устанавливаются и контролируются по всем идентифицируемым банком рискам независимо от их значимости и могут представлять собой:

- обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций,
- показатели оценки экономического состояния кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее Указание 4336-У),
- показатели риска, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору,

– иные показатели, наиболее полно отражающие риски банка исходя из его риск-профиля.

С целью соблюдения приемлемого уровня рисков в банке функционирует система лимитов и ограничений по различным позициям.

Для ограничения рисков и недопущения их возможного давления на капитал банка и уровень его достаточности устанавливаются лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков, присущих деятельности банка.

Кроме того, банк устанавливает лимиты на отдельные виды операций, которые представляют собой значения показателей, в пределах которых руководители подразделений самостоятельно принимают решения о проведении операций и их условиях в рамках должностных полномочий. Указанные лимиты устанавливаются с учетом оценки потребности в капитале в отношении соответствующих видов риска и включают:

- индивидуальные лимиты, устанавливаемые на проведение отдельных операций и/или операций с отдельными контрагентами:

- лимиты кредитных операций, осуществляемые с клиентами банка;

- лимиты на контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках.

- прочие лимиты, устанавливаемые по мере необходимости и обеспечивающие соблюдение целевых уровней риска и капитала.

В рамках контроля риск-аппетита банка Советом Директоров установлены лимиты (предельные и сигнальные значения) для следующих показателей:

- Значения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;

- Величина открытой валютной позиции банка (ОВП);

- Параметры классификационной группы организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;

- Лимиты, установленные в рамках контроля целевого уровня капитала (минимальный размер основного капитала и собственных средств (капитала) банка);

- Лимиты на совокупный объем кредитного, рыночного и операционного риска,

- Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности.

Основным принципом формирования организационной структуры является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций и процесса управления рисками и капиталом.

Действующая в банке система управления рисками позволяет учитывать риски, как на этапе принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Банком предусмотрен комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию потенциального ущерба для банка в результате воздействия рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

В организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Высший регламентирующий уровень - представлен Советом директоров.

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегию в области управления рисками и капиталом банка, а также контроль за их реализацией.

- Исполнительный уровень - представлен Правлением банка.

Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.

- Контролирующий уровень - представлен Службой управления рисками, которая находится в подчинении Председателя Правления.

Служба управления рисками отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем

оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур управления рисками во все бизнес-процессы банка;

- Оперативный уровень - представлен структурными подразделениями банка, непосредственно осуществляющими операции, которые осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

Процедура выявления факторов возникновения рисков осуществляется банком на непрерывной основе на всех стадиях бизнес-процессов.

Отчеты об уровне банковских рисков рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров Банка не реже чем 1 раз в квартал.

В целях текущего контроля рисков и своевременного принятия управленческих решений, включая разработку и проведение мероприятий по минимизации и предупреждению банковских рисков, на рассмотрение Правления ежемесячно представляется информация об основных рисках, которым подвержен банк.

При оценке уровня отдельных рисков учитываются выявленные случаи реализации рисков (подверженности рискам), причины их возникновения, проводится анализ их взаимосвязи с сопутствующими видами рисков, и осуществляется оценка влияния рисков на различные показатели деятельности банка.

Сложившаяся в банке практика анализа банковских рисков предусматривает оценку уровня соответствующих рисков, а также детальный анализ факторов, влияющих на уровень того или иного вида риска.

В соответствии с методикой, отраженной во внутренних документах банка, в 2021 году банк определяет следующие виды рисков как значимые: процентный риск; стратегический риск; риск концентрации.

Кроме того, в силу специфики банковской деятельности отдельно рассматриваются риск ликвидности и кредитный риск.

6.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Вложения казначейства в ценные бумаги, межбанковские кредиты.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля банка посредством комплексного анализа финансового состояния заемщиков, а также своевременного выявления негативных тенденций в деятельности заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу банка;
- требования к обеспечению (залугу) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды. В целях управления кредитным риском банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы деятельности заемщика, срока

функционирования, системы налогообложения и пр. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль оборотов средств по счетам заемщика в банке, наличие претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия иных негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом производится на основании бально-весовой системы показателей качества кредитного портфеля и оценки системы управления кредитным риском. Кроме того, банком используются методы прогнозирования уровня кредитного риска, в том числе процедуры стресс - тестирования.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка в целом осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

На непрерывной основе банком проводится анализ и прогноз соблюдения отражающих уровень кредитного риска обязательных нормативов, установленных Банком России.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Процедуры управления кредитным риском регламентированы внутренними нормативными документами (в частности, «Политикой управления кредитным риском ООО «ЖИВАГО БАНК» и «Методикой выявления, анализа и оценки уровня кредитного риска в ООО «ЖИВАГО БАНК»).

Финансовые активы отражаются на счетах бухгалтерского учета с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы Банка классифицируются на три основные категории активов:

- ~ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет Банком обесценения кредитов осуществляется прогнозным подходом «ожидаемых кредитных убытков». Оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут. Если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках в течение срока жизни актива. Если не произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев - это часть ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни финансового актива и представляют собой ожидаемые кредитные убытки, которые являются результатом событий дефолта по финансовому активу, возможного в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни, так и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых активов.

Банк делит все кредиты на 3 стадии:

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1). Когда у кредитов нет факторов, указывающих на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта. При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков в течение одного года.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2). Когда у кредитов есть факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт не наступил. При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3). Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными). При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых убытков с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случае если маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии), а также в случае если задолженность заемщика просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому активу и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на основании анализа финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде, при этом оценка финансового положения заемщиков - физических лиц по ссудам с величиной задолженности заемщика перед банком менее 0,5% капитала может не производиться.

Для целей оценки резервов на групповой основе в соответствии с действующей в банке Методикой оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки все кредиты относятся к одной из 5 категорий качества в разрезе видов заемщиков (юридические лица, предприниматели, физические лица).

Кредиты 1-2 категорий качества соответствуют 1 стадии обесценения, 3 категории – 2 стадии обесценения, 4-5 категории – 3 стадии обесценения кредитов.

Относятся к 5 категории качества и резервируются под 100% следующие ссуды:

- по которым просрочка на отчетную дату составляет более 360 дней;
- по которым заемщик признан банкротом либо находится в стадии ликвидации;
- просроченные ссуды, по которым банк не прогнозирует возврата ни начисленных (начисляемых) процентов (части процентов), ни основного долга (части основного долга);
- по которым отсутствует гашение задолженности (основного долга или процентов) последние 360 дней, и банк не прогнозирует возврата ни начисленных (начисляемых) процентов (части процентов), ни основного долга (части основного долга).

Ссуды, по которым просрочка на отчетную дату составляет более 90 дней, относятся к 4 категории качества, если нет оснований для отнесения их к 5 категории качества.

К 3 категории качества относятся ссуды, если нет оснований для отнесения их к 4 или 5 категории качества при выполнении хотя одного из условий:

- обслуживание долга в соответствии с Положением от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П) признается плохим;

- финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П признается плохим, при этом финансовое положение не было плохим на момент выдачи.

Ко 2 категории качества относятся ссуды при выполнении хотя бы одного из условий:

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается средним, а финансовое положение признается хорошим или средним;

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается хорошим, а финансовое положение признается плохим как на отчетную дату, так и на момент выдачи;

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается хорошим, а финансовое положение признается средним.

К 1 категории качества относятся ссуды, если обслуживание долга и финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П признаются хорошими.

В отношении ссуд физическим лицам менее 0,5% капитала оценка финансового положения не производится. Такие ссуды группируются отдельно по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредиты), отдельно по портфелям прочих ссуд в зависимости от продолжительности просрочки: непросроченные и просроченные до 30 дней (1 стадия обесценения), просроченные 31-90 дней (2 стадия обесценения), просроченные 91 -180 дней, 181-360 дней, более 360 дней (3 стадия обесценения).

Информация о значительных концентрациях кредитного риска

По состоянию на 1 июля 2021 года от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями, кредиты в сумме свыше 10% от капитала банка на каждого заемщика предоставлены 9 заемщикам:

- 2 заемщику, занимающемуся строительством, на сумму 105 158 тыс. руб.,

- 4 заемщикам, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, на сумму 178 206 тыс. руб.,

- 3 заемщикам, физическим лицам, на сумму 137 176 тыс. руб.

Совокупная сумма указанных кредитов составила 420 540 тыс. руб. или 36,3% от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

По состоянию на 1 июля 2021 года максимальная совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) составила 59 798 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями, кредиты в сумме свыше 10% от капитала банка на каждого заемщика предоставлены 8 заемщикам:

- 2 заемщикам, занимающимся строительством, на сумму 85 157 тыс. руб.,

- 3 заемщикам, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, на сумму 146 349 тыс. руб.,

- 2 заемщикам, занимающимся предоставлением услуг, на общую сумму 88 342 тыс. руб.,

- 1 заемщику, физическому лицу, на сумму 38 500 тыс. руб.

Совокупная сумма указанных кредитов составила 358 348 тыс. руб. или 32,3% от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

По состоянию на 1 января 2021 года максимальная совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) составила 58 594 тыс. руб.

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску приведена в таблице далее.

Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска

Таблица 39
01.07.2021 г. 01.01.2021 г.

Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства	23 119	877
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Средства в кредитных организациях	515 529	1 230 210
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 241 523	1 049 373
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 205	88 799
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 782	118 345
Прочее	152 915	147 868
Условные обязательства кредитного характера	2 451	2 100
Итого	2 098 524	2 637 572

Подверженность кредитному риску предоставленных кредитов (включая требования по получению процентных доходов) приведена в таблице далее.

Таблица 40

	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.07.2021 г.	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2021 г.
--	---	---

12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	661 454	629 701
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	283 706	195 309
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	87 033	119 139
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы, всего, в том числе:	17 488	99 658
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	5 162	87 881
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	10 250	11 155
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	2 076	622
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего, в том числе:	118 699	118 994
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	98 364	97 744
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	16 960	18 154
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	3 375	3 096
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату, всего, в том числе:	51 778	454
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	50 245	0
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	0	0
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	1 533	454

Информация о концентрации предоставленных юридическим лицам кредитов по видам экономической деятельности (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

Таблица 41

	12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющие ся кредитно - обесцененны ми активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно - обесцененными по состоянию на отчетную дату
на 01.07.2021 г.				
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	173 141	4 000	78 980	0
Обрабатывающие производства	42 051	0	5 460	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	35 841	1 162	1 142	0
Строительство	181 956	0	0	50 245
Транспорт и связь	36 385	0	2 791	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 132	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	9 991	0
Прочие виды деятельности	174 948	0	0	0
на 01.01.2021 г.				
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	239 203	1 638	1 657	0
Обрабатывающие производства	187 690	0	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	42 176	0	2 791	0
Строительство	9 811	0	0	0
Транспорт и связь	76 183	45 742	0	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 926	0	5 460	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	9 371	0
Добыча полезных ископаемых	2 712	40 501	78 465	0
Прочие виды деятельности	239 203	1 638	1 657	0

Информация о концентрации предоставленных физическим лицам кредитов в разрезе целей кредитования (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы	Таблица 42 Ожидаемые кредитные убытки – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату
на 01.07.2021 г.				
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	3 306	0
ипотечные жилищные ссуды	257 136	6 325	7 125	943
Автокредиты	6 213	2 652	129	0
иные потребительские ссуды	77 411	790	3 726	590
прочие требования, признаваемые ссудами	29 979	2 559	6 049	0
на 01.01.2021 г.				
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	3 306	0
ипотечные жилищные ссуды	193 638	4 258	7 649	0
автокредиты	5 071	2 740	120	0
иные потребительские ссуды	84 523	1 114	4 126	454
прочие требования, признаваемые ссудами	31 216	3 665	6 049	0

	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.07.2021 г.	Таблица 43 Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2021 г.
12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего,	16 420	15 408
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	9 065	10 777
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	7 284	4 237
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	71	394
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы, всего,	467	3 255
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	80	2 702
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	307	335
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	80	218
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего,	118 665	118 942
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	98 364	97 744

	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.07.2021 г.	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2021 г.
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	16 960	18 153
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	3 341	3 045
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату, всего, в том числе:	19 076	292
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	18 590	0
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	0	0
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	486	292

Анализ просроченных платежей по кредитам (включая требования по получению процентных доходов), в отношении которых при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется только информация о просроченных платежах, приведен в таблице далее.

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.	Таблица 44 Изменение
Портфели обеспеченных ссуд			
Просроченные менее 30 дней	449	511	(62)
Просроченные от 31 до 90 дней	1 810	49	1 761
Просроченные от 91 до 180 дней	943	0	943
Просроченные от 181 до 360 дней	0	0	0
Просроченные более 360 дней	0	0	0
Портфели прочих ссуд			
Просроченные менее 30 дней	169	0	169
Просроченные от 31 до 90 дней	266	573	(307)
Просроченные от 91 до 180 дней	32	278	(246)
Просроченные от 181 до 360 дней	783	486	297
Просроченные более 360 дней	2 705	2 341	364

При определении размера собственных средств (капитала) и расчете обязательных нормативов кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения по операциям кредитного характера, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В таблице далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и о величине, на которую указанное обеспечение снижает кредитный риск.

	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	1 646 613	1 403 494
по кредитам юридических лиц	1 283 670	1 065 836
по кредитам физических лиц	362 943	337 658

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Таблица 46 Величина снижения кредитного риска
на 01.07.2021 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	390 177	308 051	82 126
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	182 634	105 297	77 337
требования по получению процентных доходов	55 833	51 044	4 789
на 01.01.2021 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	360 903	290 421	70 482
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	158 185	88 223	69 962
требования по получению процентных доходов	50 772	50 252	520

В отчетном периоде банком не осуществлялись операции уступки прав требования по кредитным договорам заемщиков.

В отчетном периоде банком были списаны за счет резервов на возможные потери требования по просроченной ссудной задолженности и просроченным процентам по кредитным договорам заемщиков - физических лиц в сумме 1 462 тыс. руб., а также требования по прочим активам в сумме 245 тыс. руб.

В отношении обеспечения, учитываемого банком для минимизации резерва, текущий мониторинг и уточнение оценочной стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники залоговой службы, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки также могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога.

Оценка залоговой стоимости имущества проводится с применением дисконтирования оценочной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его оценочной стоимости работник залоговой службы осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, в зависимости от вида обеспечения в соответствии с установленной внутренними документами банка периодичностью.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

При формировании резервов в соответствии с принципами МСФО 9 Банк принял решение о неиспользовании корректировок резервов на имеющееся по кредитным договорам обеспечение.

6.2 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Основными задачами управления операционным риском является обеспечение непрерывности деятельности банка, а также недопущение возможных убытков при возникновении рискованных событий. Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения самооценки операционного риска и сбора сведений о реализованных в банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом контрольных мероприятий, проведения стресс-тестирования операционного риска;
- мониторинг и контроль операционного риска посредством установки и контроля лимитов на уровне потерь по каждому направлению возникновения операционного риска;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в банке включает в себя следующие методы:

– стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций);

– автоматизацию проводимых операций;

– организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;

– установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;

– распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими банка;

– установление квалификационных требований к персоналу;

– постоянное повышение уровня квалификации персонала;

– раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации;

– применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в

хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.),

–обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях, в том числе наличие планов действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций,

–передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг).

Список не является исчерпывающим. Банк может использовать и другие методы минимизации операционного риска.

Банк использует стандартизированный подход для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» состоянию на 01.07.2021 г. составил 33 998 тыс. руб.

6.3 Риск 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 его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Анализ риска концентрации проводится банком по следующим направлениям:

- анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля (показатели - максимальный размер требований к одному контрагенту или группе контрагентов, максимальный размер риска на одного заёмщика или групп взаимосвязанных; коэффициент концентрации крупных заёмщиков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), коэффициент отраслевой концентрации и пр.),
- анализ и оценка риска концентрации ликвидности (показатели - коэффициент концентрации крупных вкладчиков, структурные показатели риска концентрации ликвидности),
- анализ и оценка структурной концентрации баланса банка (показатели - максимальный размер вложений в инструменты одного типа, изменение структуры пассивов банка).

Банк не реже чем ежеквартально осуществляет стресс-тестирование для оценки возможных потерь в случае реализации риска концентрации. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на уровень нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н 1.2 и Н 1.0 и норматив текущей ликвидности Н3.

В целях ограничения риска концентрации решением Совета Директоров устанавливаются лимиты показателей, используемых для оценки риска концентрации, в том числе их предельные и сигнальные значения.

6.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата банка.

Система управления риском ликвидности призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов,
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов при оптимальном соотношении доходности и риска,
- минимизаций потерь при вынужденной продаже активов.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности,
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности,
- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу - прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов,
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением,
- процедуры ежедневного управления ликвидностью,
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов,
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основным инструментом оценки величины риска ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAR – анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий: прогнозирование ликвидности в нормальной ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды дефицита ликвидности в банке разработаны «Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности в случае нарушения ликвидности» а также «Порядок действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», в соответствии с которыми в банке запускаются все необходимые мероприятия, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности банка.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список (заключено соответствующее соглашение). Кроме того, банком заключено соглашение с кредитной организацией - партнером для обеспечения возможности привлечения денежных средств через сделки РЕПО.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный расчет только норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, а также установленное банком сигнальное значение норматива в отчетном периоде не нарушалось.

Таблица 47

Норматив текущей ликвидности НЗ	Предельно допустимое значение min 50%	01.07.2021 г.	01.01.2021г.
		225,5%	164,8%

Кроме того, банком установлено сигнальное значение вышеназванного норматива, которое также в отчетном периоде не было нарушено.

В течение отчетного периода банк своевременно и в полном объеме исполнял финансовые обязательства перед кредиторами.

Оценка уровня риска потери ликвидности в банке производится с учетом следующего:

- выполнение норматива ликвидности;
- соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременность исполнения клиентских платежей;
- результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и норматива текущей ликвидности;
- результаты стресс-тестирования риска.

Приведенные далее таблицы показывают распределение финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 48

на 01.07.2021 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев в	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	101 964	0	0	0	0	0	101 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 368	1 674	839	8 504	69	0	21 451
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	849 791	0	0	0	0	3 089	852 880
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 180 005	323 891	234 402	442 199	132 163	9 215	2 321 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 105	0	0	0	0	0	57 105
Итого активов	2 199 233	325 565	235 241	450 700	132 232	12 304	3 355 275
Обязательства							
Средства кредитных организаций	17 646	0	0	0	0	0	17 646
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 354 489	138 766	43 925	0	0	0	1 537 180
Депозиты юридических лиц	13 539	0	0	0	0	0	13 539
Вклады (депозиты) физических лиц	107 071	103 285	78 183	1 235 835	10 050	0	1 534 424
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 556	1 618	0	1 559	0	0	19 733
Итого обязательств	1 509 301	243 669	122 108	1 237 394	10 050	0	3 122 522
Чистый разрыв ликвидности	689 932	81 896	113 133	(786 694)	122 182	12 304	232 753
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2021 г.	689 932	771 828	884 961	98 267	220 449	232 753	

Таблица 49

на 01.01.2021 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяце в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	136 344	0	0	0	0	0	136 344
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 210	1 364	773	5 057	52	0	16 456
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	1 294 428	0	0	0	0	3 153	1 297 581
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 140 946	325 310	250 773	404 189	102 283	27 126	2 250 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 087	0	0	0	0	0	90 087
Итого активов	2 671 015	326 474	251 546	409 246	102 335	30 279	3 791 095
Обязательства							
Средства кредитных организаций	43 055	0	0	0	0	0	43 055
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 027 069	229 394	72 612	0	0	0	2 329 075
Депозиты юридических лиц	29 077	0	0	0	0	0	29 077
Вклады (депозиты) физических лиц	73 382	95 039	111 479	1 203 944	12 470	0	1 496 314
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 827	282	0	0	0	0	20 109
Итого обязательств	2 192 410	324 715	184 091	1 203 944	12 470	0	3 917 630
Чистый разрыв ликвидности	478 605	1 959	67 455	(794 698)	89 865	30 279	(126 535)
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2021 г.	478 605	480 564	548 019	(246 679)	(156 814)	(126 535)	

6.5 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.07.2021 г. состоит из облигаций. При первоначальном признании облигации оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Цель продать облигации в краткосрочной перспективе либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставится (под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения облигаций). Облигации оцениваются Банком впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Во 2 квартале 2021 года в составе рыночного риска присутствовал только валютный риск. Инструменты торгового портфеля, подверженные процентному, товарному и фондовому рискам, входящим в расчет рыночного риска, в анализируемый период отсутствовали.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Расчет совокупной величины рыночного риска банка осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

6.5.1 Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, мониторинге разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, сценарном прогнозе изменения процентной маржи.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Для ограничения процентного риска банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка. Кроме этого, Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по вкладам физических лиц.

Для минимизации процентного риска при осуществлении операций кредитования и разработке программ привлечения средств от клиентов учитываются имеющиеся разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, с целью максимального сокращения образующихся ГЭП разрывов.

По состоянию на 01.07.2021 г. доля процентно-чувствительных активов (обязательств), номинированных в иностранных валютах, незначительна и не сможет оказать влияния на финансовый результат и капитал банка в случае изменения процентного риска, так как не превышает 5 % от объема процентно-чувствительных активов (обязательств) во всех валютах:

активы в долларах США и евро составляют 0 %;

обязательства в долларах США и евро составляют 1,52 %.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней по активам в российских рублях.

Таблица 50

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Итого финансовых активов	1 180 149	165 076	173 395	241 836	303 902	310 446
Итого финансовых обязательств	164 557	167 339	88 065	137 615	860 164	711 294
Чистый разрыв между процентно-чувствительными активами и пассивами на 01.07.2021 г.	1 015 592	(2 263)	85 330	104 221	(556 262)	(400 848)

Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов 42 030,9

Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентных ставок на 400 базисных пунктов (42 030,9)

6.5.2 Валютный риск

У банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение банка и движения денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски банка возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по операциям на валютном денежном рынке.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. По состоянию на 01.07.2021 г. открытая валютная позиция в долларах США составила 9,0066%, в евро - 4,6559%.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.07.2021 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	56 743	28 055	17 166	101 964
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	115 415	0	0	115 415
Средства в кредитных организациях	15 628	561 054	182 403	759 085
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 222 004	0	0	2 222 004
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 105	0	0	57 105
Требование по текущему налогу на прибыль	61	0	0	61
Отложенный налоговый актив	30 500	0	0	30 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	64 509	0	0	64 509
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 521	0	0	70 521
Прочие активы	5 935	6	164	6 105
Всего активов	2 638 421	589 115	199 733	3 427 269
Средства кредитных организаций	8 020	9 626	0	17 646
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 316 169	470 419	200 760	2 987 348
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 546	18 093	0	19 639
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	323	0	0	323
Прочие обязательства	47 174	130	19	47 323
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 248	0	0	2 248
Всего обязательств	2 375 480	498 268	200 779	3 074 527

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2021 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	99 164	15 281	21 899	136 344
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	162 197	0	0	162 197
Средства в кредитных организациях	38 170	1 119 258	377 546	1 534 974
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 129 865	0	0	2 129 865

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2021 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 087	0	0	90 087
Требование по текущему налогу на прибыль	1 585	0	0	1 585
Отложенный налоговый актив	30 500	0	0	30 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 294	0	0	71 294
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 868	0	0	78 868
Прочие активы	14 462	12	0	14 474
Всего активов	2 716 192	1 134 551	399 445	4 250 188
Средства кредитных организаций	9 386	24 601	9 068	43 055
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 349 648	1 019 480	389 460	3 758 588
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 509	18 469	0	19 978
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	512	0	0	512
Прочие обязательства	53 302	175	16	53 493
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 835	0	0	3 835
Всего обязательств	2 418 192	1 062 725	398 544	3 879 461

7. Информация об управлении капиталом

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

В течение отчетного периода расчет показателя величины собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с Положением от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Расчет показателя оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности основного капитала (Н1.2) составляет 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%.

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в банке осуществляется прогноз его размера.

На ежеквартальной основе банк проводит стресс-тестирование кредитного, валютного, процентного риска, операционного риска и оценивает влияние реализации стресс-сценариев на величину капитала и выполнение норматива достаточности капитала.

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

В течение первого полугодия 2021 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

Годовым общим собранием участников (от 26 апреля 2021 года) было принято решение о выплате дивидендов из прибыли прошлых лет в размере 9 000 тыс. руб.

8. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк может проводить операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их близкими членами семьи, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или их близких членов семьи, а также с другими связанными сторонами. Банк не имеет долей участия в других организациях. Банк не находится под контролем или значительны влиянием других организаций.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных.

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Таблица 53

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
Ссудная задолженность на конец отчетного периода	4 666	0	4 666	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(3)	0	(3)	0	0
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на конец отчетного периода	4 663	0	4 663	0	0
Объем средств на счетах клиентов на конец отчетного периода, всего, в том числе:	60372	0	1 852	58 520	0
- текущие (расчетные счета)	60 372	0	1 852	58 520	0
- вклады физических лиц	0	-	0	0	0
Ссудная задолженность на начало отчетного года	6 790	0	6 790	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(28)	0	(28)	0	0
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного года	6 762	0	6 762	0	0

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
Объем средств на счетах клиентов на начало отчетного года, всего, в том числе:	15 319	0	2 215	13 104	0
- текущие (расчетные счета)	14 575	0	1 471	13 104	0
- вклады физических лиц	744	-	744	0	0
Прочие обязательства на начало отчетного года	2	0	1	1	0

В таблице далее представлены сведения о доходах и расходах от операций со связанными с банком сторонами.

Таблица 54

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
за первое полугодие 2021 года					
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	229	0	229	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц	(536)	0	(14)	(522)	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	66	0	49	17	0
Комиссионные расходы от операций связанным с банком лиц	(6)	0	(6)	0	0
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	0	0	0	0	0
Операционные расходы от операций связанным с банком лиц	(80)	0	(80)	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	(1608)	0	(20)	(1588)	0
за первое полугодие 2020 года					
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	1078	661	389	0	28

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
Процентные расходы по привлеченным средствам связанных с банком лиц	(194)	0	(185)	(9)	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	43	24	16	1	2
Комиссионные расходы от операций связанных с банком лиц	(4)	0	(3)	0	(1)
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	12	5	7	0	0
Операционные расходы от операций связанных с банком лиц	(47)	0	(8)	0	(39)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	(785)	0	(785)	0	0

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	Первое полугодие 2021 года	Первое полугодие 2020 года
Краткосрочные вознаграждения	9 426	7 975
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	418	334
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Расходы по начислению страховых взносов	1 496	1 802
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	11 340	10 111

Председатель Правления

ГЕОРГИЕВА Т.Б.

Главный бухгалтер

МАНОШИН Д.Н.



11 августа 2021 г.