

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.**

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

Фирменное наименование Банка:

«Банк Заречье» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка:

«Банк Заречье» (АО).

Полное фирменное наименование на английском языке:

Bank Zarechye (Joint Stock Company)

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:

Bank Zarechye (JSC)

Место нахождения:

420032, г. Казань, ул. Лукницкого д.2.

Изменения указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

Отчетный период: с 1 января по 30 июня 2021 года

Отчетность составлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

«Банк Заречье» (АО) ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован. С самого начала своей деятельности он позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

"Банк Заречье" (АО), как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 817.

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

Участие в ассоциациях и объединениях:

- Член ПАО Московская биржа.
- Член АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Раздел 3. Направления деятельности.

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с драгоценными металлами.
- Работа с частными лицами, операции по кредитованию и вкладам.

Основными доходными статьями для банка являются, как и прежде, доходы по предоставленным кредитам. Среди расходов существенными остаются расходы в виде процентов по привлекаемым ресурсам и операционные расходы.

Для отчетного периода было характерным продолжение тенденций 2020 года. Повышение ключевой ставки пока еще не оказало какого-либо существенного влияния на среднюю величину процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2019 года были приняты следующие решения о распределении:

- 1.отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
- 2.отчисление в резервный фонд «Банка Заречье» (АО) - 887 тыс. рублей;
3. отчисление на счет нераспределенной прибыли – 16 828 тыс. руб.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2020 года были приняты следующие решения о распределении:

- 1.Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
- 2.отчисление в резервный фонд «Банка Заречье» (АО) - 188 тыс. рублей;
3. отчисление на счет нераспределенной прибыли – 3550 тыс. руб

Раздел 4. Краткий обзор основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положениями Банка России:

- от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»
- от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также другими

нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

- от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

- от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"

- от 2 октября 2017 г. N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

и иными нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов: непрерывности осуществления деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения и на основании первичных документов, соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в РФ.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 579-П, а так же нормативными актами Банка России.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положением от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- первоначальная стоимость или переоцененная стоимость объекта свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Объекты основных средств учитываются по модели учета «По первоначальной

стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

- нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- бухгалтерский учет объектов НВНОД ведется по справедливой стоимости.

Стоимость объектов НВНОД отражается на счетах бухгалтерского учета без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость затрат по сооружению (строительству) объектов НВНОД учитывается Банком без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, первоначальной стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) руб., без учета налога на добавленную стоимость.

- первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

- стоимость предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

Согласно Положению Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» политика Банка в области вознаграждений и компенсации расходов

соответствует требованиям Банка России касательно порядка оценки системы оплаты труда в кредитных организациях. В частности, в Банке внедрены и используются такие виды как фиксированная и нефиксированная части оплаты труда, а также отсрочка и корректировка выплат в зависимости от результатов деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

Информация об изменениях в учетной политике на 2021 отчетный год

Существенных изменений в учетной политике на текущий отчетный год, в том числе информации о применении основополагающего принципа «непрерывность деятельности» нет.

Раздел 5. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации не произошло.

Раздел 6. Сопроводительная информация к формам отчетности

6.1. Бухгалтерский баланс

В балансе Банка отсутствуют:

активы, переданные без прекращения признания,
активы, признание которых было прекращено, а кредитная организация продолжает участвовать в них,

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

активы и финансовые обязательства, подлежащих взаимозачету.

6.1.1. Денежные средства

Изменение структуры		тыс. руб.
Денежные ценности	01.01.2021	01.07.2021
Рубли РФ	50 916	27 958
Доллары США	12 871	12 045
Евро	12 731	13 387
Золото (слитки)	5 485	5 065
Серебро (слитки)	1 564	1 521
Всего	83 567	59 976

Изменение структуры в тысячах единиц иностранной валюты или драгоценного металла

Денежные ценности	01.01.2021	01.07.2021
Доллары США	174	166
Евро	140	155
Золото (слитки)	1.2	1.2
Серебро (слитки)	25.2	25.2

6.1.2. Средства на счетах в Банке России.

тыс. руб.

Вид актива	01.01.2021	01.07.2021
Корреспондентский счет в г. Казани	58 484	71 921
Корреспондентский счет в г. Орле	14 358	5 851
Фонд обязательных резервов	16 957	20 024
Всего	89 799	97 796

6.1.3. Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

Показатель	01.01.2021	01.07.2021
Корсчета Ностро	37 053	38 256
Клиринговые счета	16 370	15 248
Резервы	-	-
Всего	53 423	53 504

6.1.4. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Контрагенты	01.01.2021			
	Объем ссудной задолженности	Резервы	Корректировки резерва	Чистая задолженность
Банки	1 941 194	-	- 9 551	1 931 643
Юридические лица	1 226 711	- 165 743	100 843	1 161 811
Индивидуальные предприниматели	31 400	- 4 396	4 309	31 313
Физические лица	18 342	- 1 975	1 714	18 081
Начисленные проценты	13 843	- 9 263	3 237	7 817
Всего	3 231 490	- 181 377	100 552	3 150 665

тыс.руб.

Контрагенты	01.07.2021			
	Объем ссудной задолженности	Резервы	Корректиро вки резерва	Чистая задолженность
Банки	1 381 194	-	-8 899	1 372 295
Юридические лица	1 029 035	-81 536	17 886	965 385
Индивидуальные предприниматели	23 707	- 5 904	- 3 133	14 670
Физические лица	24 375	- 1 850	1 620	24 145
Начисленные проценты	17 895	- 10 044	1 243	9 094
Всего	2 476 206	- 99 334	8 717	2 385 589

Сведения о распределении ссудной задолженности на отчетную дату по срокам погашения

На 01.07.2021

до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
1 645 573	512 399	161 466	156 768	2 476 206

На 01.01.2021

до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
2 017 531	309 499	661 300	243 160	3 231 490

**Сведения о распределении ссудной задолженности
по категориям качества**

На 01.07.2021

Статья	Итого	Категория качества				
		1	2	3	4	5
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 476 206	1715552	466156	34509	154623	105366
Резерв на возможные потери сформированный	99 334	X	10115	3414	80439	5366

На 01.01.2021

Статья	Итого	Категория качества				
		1	2	3	4	5
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 231 490	2 421 140	473 758	50 703	90 459	195 430
Резерв на возможные потери сформированный	181 377	X	7 370	6 287	19 188	148 532

Сведения о ссудах предоставленных населению

на 01.07.2021

	Всего	В.т.ч. ипотечных
Всего кредитов	24 375	17 401
В т.ч. жилищных	16 558	15 890

на 01.01.2021

	Всего	В.т.ч. ипотечных
Всего кредитов	18 342	11 271
В т.ч. жилищных	10 835	10 424

6.1.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также с долговые ценные бумаги, для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

6.1.6. Информация об объеме и структуре вложений в доли участия в организациях:

			Вид деятельности	% учас- тия	01.07. 2021	01.01. 2021	01.01. 2020
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированн ой стоимости (кроме ссудной задолженности)	доли в уставном капитале	ООО "Овер сис"	Финансовое посредничество	-	-	-	26 000
		Прочи е	-	-	-	150	150
		Резер вы	-	-	-	(30)	(1)
Итого				х	0	120	26 149

**6.1.7. Методы оценки активов и обязательств
(основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено)**

Оценка справедливой стоимости каждого класса активов/обязательств после первоначального признания производится на конец отчетного периода на повторяющейся основе.

Причиной проведения неповторяющейся оценки справедливой стоимости актива/обязательства является наступление определенного обстоятельства:

- наличие подтвержденной информации о существенных ценовых колебаниях на соответствующем основном рынке, к которому относится актив/обязательство;
- наступление форс-мажорных обстоятельств, повлиявших на физические и функциональные характеристики актива/обязательства;
- снижение справедливой стоимости актива/обязательства, предназначенного для продажи за вычетом затрат на продажу ниже его балансовой стоимости.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные *наблюдаемые исходные данные* и сводят к минимуму использование *ненаблюдаемых исходных данных*.

Исходные данные - допущения, которые используются при оценке справедливой стоимости актива/обязательства, включая допущения о рисках:

- риск, присущий конкретному используемому методу оценки;
- риск, присущий исходным данным для данного метода оценки.

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

Для последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости - группировка исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 – котировочные цены (нескорректированные) на активных рынках для идентичных (аналогичных) активов/обязательств, к которым имеется доступ на дату оценки (наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости). Исходные данные Уровня 1 доступны для многих активов/обязательств, некоторые из которых могут быть обменяны на нескольких активных рынках (например, на различных биржах).

В рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

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

При оценке справедливой стоимости актива/обязательства с уровнем исходных данных Уровня 1 используется только рыночный (сравнительный) подход к оценке. Основными методами оценки справедливой стоимости с исходными данными уровня 1 в рамках сравнительного подхода являются:

- метод попарного сравнения продаж,
- метод валовой ренты.

При рыночном подходе используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными

или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Корректировка исходных данных Уровня 1, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются также скорректированные наблюдаемые исходные данные. Причинами перевода между 1-й и 2-й уровнями иерархии справедливой стоимости, вне зависимости от суммы актива/обязательства, могут быть:

- изменение достоверности исходных данных;
- изменение деловой репутации источника исходных данных;
- наличие/отсутствие негативной/положительной информации об основном (активном) рынке исходных данных.

Моментом времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости является конец отчетного периода.

Исходные данные Уровня 2 - исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива/обязательства.

Если актив/обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива/обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов/обязательств;
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов/обязательств рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива/обязательства (например: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спрэды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Корректировки исходных данных Уровня 2 будут варьироваться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего актива/обязательства. Такие факторы включают следующее:

- состояние или местонахождение данного актива;
- степень, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным активом/обязательством;
- объем или уровень активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства с уровнем исходных данных Уровня 2 используются рыночный (сравнительный) подход и/или затратный подход к оценке.

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения) за вычетом износа.

С позиций участника рынка, являющегося продавцом, цена, которая была бы получена за актив, основана на сумме затрат, которые понесет другой участник рынка, являющийся покупателем, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимыми функциональными характеристиками, с учетом износа. Понятие износа охватывает физический износ, моральное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки

в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива/обязательства (профессиональные суждения, экспертные оценки, аналитика).

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива/обязательства на дату оценки является невысокой или отсутствует.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства с уровнем исходных данных Уровня 3 могут быть использованы рыночный (сравнительный) и/или затратный и/или доходный подходы к оценке.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (например, денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Когда используется доходный подход, оценка справедливой стоимости отражает текущие ожидания рынка в отношении указанных будущих сумм.

Основными методами оценки справедливой стоимости с исходными данными уровня 3 в рамках доходного подхода являются:

- метод прямой капитализации доходов;
- метод дисконтирования денежных потоков.

Причинами изменения в отчетном периоде метода оценки справедливой стоимости актива/обязательства являются:

- развивается новый рынок;
- появляется новая информация;
- информация, которая использовалась ранее, больше недоступна;
- метод оценки стал более совершенным;
- изменились рыночные условия;
- изменилось соответствующее законодательство.

Метод оценки справедливой стоимости, отнесенной к третьему уровню иерархии справедливой стоимости не применялся.

6.1.8. Методы оценки активов и обязательств (размещенные и привлеченные денежные средства)

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по

справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 г. № 111н (далее — МСФО (IFRS) 9).

6.1.9. Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котироваемых цен актива на активном рынке банк использует котироваемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов Банк использует процентные ставки по собственным договорам, которые относятся к *1-му уровню исходных данных и признаются Банком рыночными*.

Оценка финансовых активов (кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств клиентам, кроме ценных бумаг)

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, Банк при оценке справедливой стоимости использует данные о средневзвешенных процентных ставках, публикуемых Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах коридора вверх и вниз от средневзвешенной процентной ставки, умноженной на 20%.

Процентные ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, публикуемые на сайте Банка России, относятся Банком к *3-му уровню исходных данных*.

Оценка собственных обязательств и собственных долевого инструментов

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк должен оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

- (а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- (б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- (в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подпункт (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:
 - (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
 - (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко

2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к *3-му уровню*.

По депозитам юридических лиц Банк при оценке справедливой стоимости использует данные о средневзвешенных процентных ставках, публикуемых Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах коридора вверх и вниз от средневзвешенной процентной ставки, умноженной на 20%.

По депозитам физических лиц Банк использует величину базового уровня доходности по вкладам, публикуемого Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах отклонения плюс-минус 2 % относительно базового уровня доходности по вкладам.

Процентные ставки по депозитам юридических и физических лиц, публикуемые на сайте Банка России, относятся Банком к *3-му уровню исходных данных*.

6.1.10. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.07.2021г недоимки по налогу на прибыль нет, отражена переплата в сумме 24800 тыс.рублей. На 01.01.2021г. в балансе банка отражена переплата по налогу на прибыль в сумме 2,6 тыс.рублей.

6.1.11. Долгосрочные активы для продажи

тыс.руб.

	01.07.2021	01.01.2021
Имущество	273	273
Земельные участки	1072	1072

В балансе на отчетную дату не имеется:

- активов требующих оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса;

- удерживаемых финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе;

- активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость;

- инструментов предоставленных третьей стороной для снижения кредитного риска, неотделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости,

У Банка отсутствуют структурированные организации.

По состоянию на отчетную дату финансовых активов, переданных без прекращения признания; финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда кредитная организация продолжает участвовать в них; финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую; финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету не имеется.

Финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения отсутствуют, за исключением средств перечисленных в обеспечение расчетов по пластиковым картам в размере 1194 тыс. руб.

По ряду кредитов в качестве обеспечения Банком приняты депозиты клиентов, открытые в Банке, объем которых незначителен и составляет менее 1% от ссудной задолженности. Выпущенный банком вексель, оформлен в качестве залога и находится в залоге у Банка

В составе обеспечения отсутствуют активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

Финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств по справедливой стоимости нет.

6.1.12. Сведения о движении основных средств, запасов и нематериальных активов представлены в таблицах:

Основные средства

На 01.07.2021г.

	Здания и сооруж.	Машины и оборудован.	Трансп. средства	Земля	Прочее	Незаверш. строит.	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2020г.	249775	1181	6829	219837	1257	7579	544	487002
Первоначальная стоимость остаток на 31.12.2020г.	311261	27264	17702	2219837	18213	7579	544	602400
Поступления за 1 полугодие 2021 года.	-	-	-	-	-	-	-	-
Улучшения за 1 полугодие 2021 года.	-	170	-	-	-	-	-	170
Переоценка за 1 полугодие 2021 г..	-17832	-	-	-	-	-	-	- 17832
Выбытие/перевод за 1 полугодие 2021 года.	1531	2762	-	199957	76	1023	544	205893
Первоначальная стоимость остаток на 31.06.2021г.	291898	24632	17702	19880	18137	6556	-	378845
Накопленная амортизация на 31.12.2020г.	61486	26083	10873	-	16956	-	-	115398
Амортизация за 1 полугодие. 2021 года.	1610	165	364	-	256	-	-	2395
Амортизация по выбывшим за 1 полугодие 2021 года.	4473	2762	-	-	69	-	-	7304
Накопленная амортизация на 31.06.2021г.	58623	23486	11237	-	17143	-	-	110489
Остаточная стоимость на 31.06.2021г.	233275	1186	6465	19880	994	6556	-	268356

В результате переоценки уменьшилась остаточная стоимость недвижимого имущества на 14264 тыс.рублей. Финансовый результат снизил ранее созданную положительную переоценку по счету 10601; Влияния от увеличения (уменьшения) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода нет; убытков от обесценения, признанных в составе прибыли нет, убытков от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка нет.

Дополнительная информация:

Банк не осуществлял вложений в незавершенное строительство в отчетном периоде.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств; договорных обязательств по приобретению основных средств; компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка; признанной ликвидационной стоимости; расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств; объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости; обесцененных основных средств; договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка не имеется действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Действующие договора аренды в отношении взятых в аренду объектов предполагают право Банка на досрочное прекращение.

В отчетном периоде по символу «Расходы на аренду» учтена сумма 1713 тыс. рублей.

В основной массе договоров, где Банк - арендатор:

арендная плата взимается по фиксированной ставке, определенной на основе рыночной стоимости, с правом пересмотра не чаще 1 раза в год;

отсутствует право на приобретение арендованного актива;

особых ограничений (н-р.: выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) нет.

Договора субаренды у Банка отсутствуют.

Действующие договора аренды в отношении сданных в аренду объектов предполагают право Банка на досрочное прекращение.

За отчетный период по договорам операционной аренды по символу «Доходы от аренды» учтена сумма 3825 тыс. рублей.

Поступления от операционной аренды учитываются в составе доходов на протяжении всего срока договора;

В основной массе договоров, где Банк - арендодатель:

арендная плата взимается по фиксированной ставке, определенной на основе рыночной стоимости, с правом пересмотра не чаще 1 раза в год;

отсутствует право на приобретение арендованного актива;

особых ограничений (н-р.: выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) нет.

Основная масса действующих договоров аренды предусматривает оплату за текущий месяц аренды, сверх арендной платы Арендатор возмещает Арендодателю эксплуатационные расходы, а также фактические затраты на оплату услуги связи.

6.1.13. Структура и движение нематериальных активов:

На 01.07.2021 г.

тыс.руб.

	НМА (срок более 5 лет)	НМА неисклучит. правом (срок от 1 года до 5 лет)	НМА, созданные кредитной организацией	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2020г.	31	1751	-	1782
Первоначальная стоимость остаток на 31.12.2020г.	71	4721	-	4792

Поступления за полугодие 2021 года.	1	-	129	-	129
Улучшения за полугодие 2021 года.	1	-	-	-	-
Выбытие/перевод за полугодие 2021 года.	1	-	93	-	93
Первоначальная стоимость остаток на 31.06.2021г.		71	4757	-	4828
Накопленная амортизация на 31.12.2020г.		40	2970	-	3010
Амортизация за полугодие 2021 года.	1	3	342	-	345
Амортизация по выбывшим за полугодие 2021 год.	1	-	82	-	82
Накопленная амортизация на 31.06.2021г.		43	3230	-	3073
Остаточная стоимость на 31.06.2021г.		28	1527	-	1555

В балансе также отражена сумма кап. вложений в нематериальные активы (программное обеспечение) в размере 2000 тыс.руб.

6.1.14. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

На 01.07.2021		тыс.руб.
Имущество		214066
Земельные участки		192739
Всего:		406805

На 01.01.2021:		тыс.руб.
Имущество		191592
Земельные участки		59317
Всего:		250909

Увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода не производились.

Нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде нет.

Дополнительно Банк сообщает:

изменений срока полезного использования нематериальных активов, методов амортизации, ликвидационной стоимости не произошло и не предполагается в ближайших отчетных периодах.

активы, классифицированные как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования в балансе Банка отсутствуют;

нематериальных активов, имеющих существенную стоимость не имеется;

нематериальные активы за счет государственных субсидий не приобретались.

Государственных субсидий и других форм государственной помощи Банк не получал.

6.1.15. Прочие активы

тыс.руб.

	01.01.2021.	01.07.2021.
Памятные монеты	9 441	12 408
Средства в расчетах на Биржах	377 060	329 320
Прочие активы	1 407	2 578
Переоценка финансовых активов	10 899	16 948
Расчеты при выходе из капитала других обществ	11 678	5 681
Резервы	-11 780	-6 042
Всего	398 705	360 893

6.1.16. Средства клиентов и выпущенные долговые обязательства

По состоянию на отчетную дату у Банка по статье выпущенные долговые ценные бумаги отражена величина выпущенного векселя номиналом 100 000 тыс. руб. и начисленные по нему проценты 795 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск иных ценных бумаг.

Договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией не имеется.

Структура средств клиентов

На 01.01.2021

тыс. руб

	На текущих счетах и счетах до востребования	На счетах срочных депозитов	Начисленные проценты к выплате	Всего
Средства физических лиц	91 918	889 516	26 825	1 008 259
Средства юридических лиц и ИП	473 435	1 761 701	653	2 235 789
Итого	565 353	2 651 217	27 478	3 244 048

На 01.07.2021

тыс руб

	На текущих счетах и счетах до востребования	На счетах срочных депозитов	Начисленные проценты к выплате	Всего
Средства физических лиц	70 245	926 431	26 256	1 022 932
Средства юр.лиц и ИП	674 935	681 001	31	1 355 967
Итого	745 180	1 607 432	26 287	2 378 899

6.1.17. Прочие обязательства.

Структура прочих обязательств на 01.04.2021

тыс.руб.

	Сумма	Срочность
Расчеты с персоналом	6 733	До востребования и на 1 день
Расчеты по налогам	3 885	До 30 дней
Резервные фонды потребления	1 698	До востребования и на 1 день
Расчеты, связанные с долгосрочными вознаграждениями	906	До 1 года
Авансы полученные	1000	До 30 дней
Прочие обязательства	1 685	Текущие расчеты
Всего	15 907	

Прочие обязательства на 01.01.2021

тыс.руб.

	Сумма	Срочность
Расчеты с персоналом	4 774	До востребования и на 1 день
Расчеты по налогам	2 239	До 90 дней
Созданные резерв.фонды потребления	339	До 1 года
Расчеты по хоз. операциям	2 179	До 1 года
Авансы полученные	20 000	До 180 дней
Расчеты, связанные с долгосрочными вознаграждениями	2 265	До 1 года
	31 796	

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют резервы - оценочные обязательства.

6.1.18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Банк не проводит операций с резидентами оффшорных зон.

Резервы, отраженные в данной статье баланса относятся в основном к резервам по условным обязательствам кредитного характера.

тыс.руб.

Показатель	01.01.2021.	01. 07. 2021
Резервы по кредитным линиям	2 431	1 609
Резервы по гарантиям		
Корректировка резервов	-2 408	-1 553

За отчетный период объем резервов по кредитным линиям с учетом корректировок изменился незначительно.

Резервы по гарантиям в связи с отсутствием на отчетную дату выданных гарантий - не создавались.

6.1.19. Финансовый результат

Статья 35 «неиспользованная прибыль» содержит в себе данные о текущей прибыли – за текущий календарный год, а так же данные о прибыли прошлых лет.

Подробная информация в отношении финансового результата текущего года излагается в Отчете о финансовых результатах и разделе 6.2 .

6.1.20. Уставный капитал

Уставный капитал «Банка Заречье» (АО) сформирован в размере 1 000 008 750 (один миллиард восемь тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделен на 5 109 500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая и 18 750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций по решению общего собрания акционеров Банка или размещения дополнительных акций.

Банк имеет право размещать посредством закрытой подписки обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными.

Количество размещенных акций Банка составляет 5 128 250 (пять миллионов сто двадцать восемь тысяч двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка составляет 5 109 500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 5 130 000 (пять миллионов сто тридцать тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют ее владельцу тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка.

Количество размещенных привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда составляет 18 750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) штук, в том числе количество размещенных обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 2 003 250 (два миллиона три тысячи двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Размер дивиденда по каждой привилегированной акции с определенным размером дивиденда составляет 0,5 (ноль целых пять десятых) процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Объем правомочий акционеров Банка определяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

Акционеры (акционер) – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

2) получать дивиденды, в порядке предусмотренном действующим законодательством и Уставом, в случае объявления их Банком;

3) получать оставшуюся часть имущества Банка в случае его ликвидации;

4) участвовать в управлении делами Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры (акционер) Банка – владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров Банка - владельцев этого типа привилегированных акций Банка, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям Банка предыдущей очереди, а также предоставления акционерам Банка – владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций Банка;

2) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка;

3) получать дивиденды, составляющие 0,5 процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции Банка;

4) получить при ликвидации Банка ликвидационную стоимость привилегированных акций в размере 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или

Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры (акционер) Банка - владельцы привилегированных акций Банка, размер дивиденда по которым определен, имеют право участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право акционеров (акционера) Банка - владельцев этих привилегированных акций Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру нет.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Конвертация обыкновенных акций Банка в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается.

Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, проводится посредством закрытой подписки.

Размещение акций Банка (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка), принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.1.21. Внебалансовые обязательства.

В составе условных обязательств Банка отражены открытые кредитные линии.

Информация об открытых кредитных линиях

На 01.01.2021

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	80 603	3 964	76 639			
в т. ч: сроком более 1года	74 751	2 500	72 251			

На 01.07.2021

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	68 671	2 500	66 171			
в т. ч:сроком более года	37 207		37 207			

По состоянию на отчетную дату неисполненные Банком обязательства отсутствуют.

У Банка не имеется оснований для возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности.

Иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств) у Банка нет.

В составе внебалансовых обязательств отражены так же обязательства по заключенным сделкам с отложенным сроком исполнения, объем составляет: на 01.01.2021 – 420 971 т.р., на 01.07.2020 –645 429 т.р.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

В отчетном периоде наблюдался незначительный рост объемов процентных доходов относительно данных аналогичного периода прошлого года. Изменения по ст. 1.1 и1.2 связаны со снижением объемов ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями и увеличением объема размещения средств на рынке МБК (межбанковское кредитование) .

Уменьшение величины процентных расходов в отчетном периоде относительно уровня прошлого года объясняется снижением объема привлеченных средств и снижением уровня процентных ставок.

Изменение резервов (статья 4 и статья 18) связано с колебаниями качества ссудной задолженности.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, отражена по строке 10 и 11 формы 0409807. Изменение значения, по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года, обусловлено динамикой изменения курсов рубля к доллару США. В 1 полугодии 2020 года наблюдался рост курса с 61,31 до 77,73, а в 1 полугодии 2021 года – снижение курса с 73,88 до 72,37 рублей за доллар.

Изменение по статье 12 (чистые доходы от операций с драгоценными металлами) связано со снижением рыночной стоимости драгоценных металлов в отчетном периоде, в аналогичном периоде прошлого года наблюдался рост.

Увеличение объема комиссионных доходов (статья 14) «Комиссионные доходы» обусловлено возвратом части комиссий, уплаченных Банком ранее .

Объем комиссионных расходов (статья 15) снизился относительно аналогичного периода прошлого года и объясняется уменьшением расходов, связанных с обслуживанием пластиковых карт.

Изменение показателей статьи 19 «Прочие операционные доходы» и статьи 21 «Операционные расходы» во многом связано с влиянием отраженных операций с объектами ВНОД в 2020 году.

Сумма налога на прибыль, отраженная по статье 23 (возмещение (расход) по

налогам) связана с проведенными Банком операциями по снижению ссудной задолженности низкого качества и различиями в налоговом и бухгалтерском учете.

Основными компонентами расхода по налогу (ст.23 формы 0409807) за 1 полугодие 2021 года являются:

налог на прибыль – 7131 тыс.рублей;

НДС – 13 тыс.рублей;

Транспортный налог – 59 тыс.рублей;

Земельный налог – 1874 тыс.рублей;

Налог на имущество – 2855 тыс.рублей;

Прочие (в т.ч. госпошлина) 1193 тыс.рублей.

Налог на прибыль за 1 полугодие 2021 года согласно налоговой декларации составил 5651 тыс. рублей. Результат умножения финансового результата до налогообложения на ставку налога : $-55078 \text{ тыс. рублей} \times 20\% = -11016 \text{ тыс. рублей}$.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют операции, вызывающие образование отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода нет.

В составе доходов и расходов за отчетный период года отсутствуют суммы от: списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний;

реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;

прекращенной деятельности;

урегулирования судебных разбирательств;

выбытия инвестиций;

Доходы от выбытия объектов основных средств за отчетный период 14 тыс.рублей;

Доходы от выбытия прочего имущества составили 1427 тыс.рублей.

Расходы от выбытия объектов основных средств за отчетный период составили 30 655 тыс. рублей.

Расходы от выбытия нематериальных активов составили 12 тыс.рублей.

Расходов от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи в отчетном периоде нет.

Расходы от выбытия прочего имущества в отчетном периоде составили 50 тыс. рублей.

6.3.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Структура капитала в разрезе инструментов приведена в составе отчета по форме 0409810. Структура является простой и не содержит инструментов и элементов требующих отдельного раскрытия или расшифровки.

Величина капитала, отраженная в форме 0409810, является величиной балансового капитал. В регуляторных целях (для расчета обязательных нормативов) Банк определяет величину регуляторного капитала. Сведения о величине регуляторного капитала содержатся в разделе 15.1 после таблицы 1.1

Прочий совокупный доход отсутствует.

Информация о начисленных и выплаченных дивидендах раскрыта в Разделе 3 Пояснительной информации.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Статья денежные средства и их эквиваленты соответствует данным статей формы 0409806: Статья 1 + статья 2 - статья 2.1 + статья 3.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств Банком не производилось.

В отчетном периоде часть ссудной задолженности была погашена за счет полученного отступного в размере 169 792 тыс. руб.

В 2020 году часть ссудной задолженности была погашена за счет полученного отступного в размере 92 692 тыс. руб. (в т.ч. 46 340 тыс. руб. в 1 квартале).

Так же, в течение предыдущего года и текущего отчетного периода отражено изменение справедливой стоимости недвижимого имущества вследствие изменения рыночных цен.

Данные операции были исключены при составлении отчета о движении денежных средств и не повлияли на его итоговые показатели.

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

В процессе своей деятельности Банк учитывает следующие значимые риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации. В рамках рыночного риска значимыми являются валютный и товарный риски, остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Остаточный кредитный риск – риск того, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риск торгового портфеля.

Валютный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоту.

Товарный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при

рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью и входит в состав операционного риска.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск по банковскому портфелю – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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. Риск отраслевой концентрации – вероятность возникновения у Банка потерь вследствие концентрации кредитов в определенных отраслях экономики; является видом риска концентрации.

Помимо значимых видов рисков Банк идентифицирует и управляет следующими видами рисков: страновой риск, стратегический риск, репутационный риск, регуляторный риск.

Изменения в системе управления рисками

Существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рискам, их концентрации, а также изменений в системе управления рисками не происходило; новые внутренние документы не принимались.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, включая описание способов определения концентрации рисков; описание характеристик различных видов концентрации риска, величину подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов приведена в разделе 7.8.

7.1. Кредитный риск

Исходя из особенностей деятельности и структуры баланса, кредитный риск является главным для Банка.

7.1.1. Описание кредитного риска

Источниками кредитного риска могут выступать следующие виды инструментов:

- предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные Банком депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования Банка на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку

денежного требования (факторинг);

- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- иные требования кредитного характера.

В Банке разработаны внутренние положения о кредитной политике, о порядке кредитования, об оценке и контроле состояния полученного обеспечения, о порядке определения кредитного риска, о формировании резервов на возможные потери по ссудам, о порядке анализа финансового положения, установлении лимитов на заемщиков и другие регламентирующие документы.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- адекватность выбора кредитной политики, неоптимальная структура кредитного портфеля;
- злонамеренные манипуляции в процессе осуществления операций, несущих кредитный риск;
- квалификация персонала и ошибочные действия в процессе осуществления операций, несущих кредитный риск.

К внешним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- возникновение неспособности заёмщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- неблагоприятные изменения курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- макроэкономические условия, экономическая ситуация в стране, денежно-кредитная и экономическая политика государства;
- риск уменьшения ликвидности объекта залога в связи с изменением рыночной ситуации или иными факторами;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по договору;
- репутация, профессионализм, моральные и этические характеристики заёмщика.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров;

- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;

- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными процедурами управления кредитным риском в Банке являются:

- предупреждение кредитного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;

- формирование резервов на возможные потери по предоставленным кредитным требованиям;

- управление обеспечением по сделкам;

- применение системы полномочий принятия решений;

- мониторинг и контроль уровня принятого кредитного риска.

Выявление кредитного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска. Выявление кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку.

Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. При планировании и осуществлении операций, несущих кредитный риск, Банк руководствуется следующими внутренними документами Банка:

- Положение о кредитной политике "Банка Заречье" (АО);

- Положение о порядке кредитования юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО);

- Положение о порядке кредитования физических лиц в «Банке Заречье» (АО);

- Положение о порядке выдачи «Банком Заречье» (Акционерным обществом) банковских гарантий;

- Положение о порядке привлечения и предоставления межбанковских кредитов и депозитов и управления рисками по данным операциям.

Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери.

Количественная оценка кредитного риска производится структурными подразделениями Банка в рамках своих полномочий согласно следующим внутренним документам Банка:

- Положение о порядке определения кредитного риска по ссуде;

- Правила определения реальности деятельности заемщика - юридического лица в «Банке Заречье» (АО);

- Положение о порядке анализа финансового положения и определения операционных лимитов на кредитные организации в «Банке Заречье» (АО);

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в «Банке Заречье» (АО);

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери;

- Положение о порядке оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств по кредитным договорам "Банка Заречье" (АО).

С целью ограничения кредитного риска Банк устанавливает систему лимитов. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Банк устанавливает плановую структуру и плановые уровни рисков – лимиты первого, второго и третьего уровней по видам рисков в зависимости от величины регуляторного капитала Банка. Лимиты первого уровня устанавливаются по видам рисков и операций. После установления лимитов первого уровня осуществляется распределение лимитов по направлениям деятельности/подразделениям Банка (лимиты второго уровня) и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента и на объем операций в процентах от величины регуляторного капитала Банка. Кроме того в Банке выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику (группе связанных заемщиков), связанного с банком лица (группе связанных с банком лиц), а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

В Банке действует иерархическая система органов по принятию кредитных решений, призванная обеспечить эффективную координацию кредитной деятельности. Управление кредитным портфелем согласно кредитной политике осуществляет Правление и Председатель Правления Банка. Проводимые ими мероприятия направлены на достижение стабильной работы Банка в целях получения приемлемой нормы прибыли с учетом минимальной степени кредитного риска. Решения об одобрении сделок в зависимости от сумм предоставляемых средств принимаются различными органами Банка согласно положениям, закрепленным в кредитной политике Банка.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К основным методам минимизации кредитного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций, несущих высокий кредитных риск;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- использование ликвидного обеспечения;
- заключение договоров на кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", предусматривающих право Банка на их закрытие при наступлении определенных обстоятельств;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления кредитным риском;
- страхование кредитного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Принятие решения о кредитовании того или иного заемщика производится с учетом оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессионального суждения о величине кредитного риска с учетом действующих нормативных ограничений и установленных лимитов.

Под кредитные операции создаются соответствующие размеру кредитного риска резервы, отвечающие всем рекомендациям и требованиям Банка России.

Банк тщательно проводит анализ имеющихся и потенциальных заемщиков на

предмет экономической безопасности, оценивает обеспечение, принимаемое по обязательствам заемщика перед Банком, осуществляет последующий контроль на всех этапах кредитного процесса. Вся кредитная документация проходит надлежащую юридическую экспертизу.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень кредитного риска Банка.

7.1.2. Сведения о нормативах, характеризующих подверженность Банка кредитному риску

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.07.2021, %	Фактическое значение на 01.01.2021, %
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	$\geq 8\%$	41.63	38.61
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	21.37	22.09
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	99.79	108.72
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0.00	0.01
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	3.25	8.09

В течение отчетного периода все обязательные нормативы, характеризующие кредитный риск Банка, соблюдались в полном объеме.

В целях расчета нормативов достаточности капитала банка при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применяет методику, предусмотренную в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

7.1.3. Информация о размере кредитного риска

Наименование / Значение	тыс. руб.	
	01.07.2021	01.01.2021
Кредитный риск, в том числе:	1 402 888	1 604 932
<i>Юридические лица</i>	987 915	1 087 255
<i>Физические лица</i>	39 313	21 051
<i>Кредитные организации</i>	375 659	496 626

7.1.4. Информация о практике управления кредитным риском Банка, об оценке и величине ожидаемых кредитных убытков и описание применяемых процедур управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, допущений и модели оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков

Управление кредитным риском – это комплекс мероприятий и процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю над кредитным риском, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности Банка в целом.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку.

Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Методика оценки, принятая в Банке, соответствует требованиям Банка России и предусматривает оценку кредитного риска с учетом финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и имеющегося обеспечения. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери.

Кроме резервов на возможные потери Банк также производит расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты» (далее по тексту – «МСФО 9»).

Далее представлены основные термины и определения, относящиеся к оценке ожидаемых кредитных убытков Банка.

Эффективная процентная ставка (далее по тексту – «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода ЭПС, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредитный убыток – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т. е. все суммы неполученных денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по скорректированной ЭПС).

Ожидаемые кредитные убытки или Expected credit loss (далее по тексту – «ОКУ» или «EL») – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с

использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимально установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Просроченный финансовый актив – финансовый актив, по которому контрагент не совершил платеж в срок, установленный в договоре. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (далее по тексту – «ОКУ за весь срок») – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – «12-месячные ОКУ») – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – «резерв под ОКУ») – оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, договорам финансовой гарантии, а также оценочное обязательство в отношении обязательств по предоставлению займов.

Валовая балансовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под ОКУ.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив, в отношении которого произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Задолженность на момент дефолта или Exposure at default (далее по тексту – «EAD») – это величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Вероятность дефолта или Probability of default (далее по тексту – «PD») – оценка возможности дефолта контрагента в течение определенного периода времени, соответствующая разряду шкалы внутреннего рейтинга или внешнего рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами.

Уровень потерь (убыток) при дефолте или Loss given default (далее по тексту – «LGD») – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет

возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Стадия оценки обесценения (далее по тексту – «стадия») – классификация финансового инструмента, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по финансовому инструменту на дату оценки по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая макроэкономические переменные факторы, оказывающая влияние на величину кредитного риска и ОКУ. Прогнозная информация включает в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России.

Процесс оценки резервов под ОКУ в Банке разделяется на следующие этапы:

- Формирование исходных данных.
- Сегментация финансовых инструментов.
- Распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска.
- Определение компонентов (EAD, PD, LGD) резерва под ОКУ и расчет резерва под ОКУ в разрезе сегментов финансовых инструментов.

Подход к оценке резерва под ОКУ зависит от вида финансового инструмента. Банк подразделяет все финансовые инструменты на следующие сегменты:

- кредитные требования к юридическим лицам (далее по тексту – «ЮЛ»);
- кредитные требования к индивидуальным предпринимателям (далее по тексту – «ИП»);
- кредитные требования к физическим лицам (далее по тексту – «ФЛ»);
- кредитные требования к кредитным организациям (далее по тексту – «МБК»);
- предоставленные банковские гарантии (далее по тексту – «БГ»);
- обязательства кредитного характера – неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов (далее по тексту – «НКЛ»);
- дебиторская задолженность.

В рамках соответствующих сегментов Банк осуществляет распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска по стадиям.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Если с момента возникновения инструмента не произошло значительное увеличение кредитного риска (далее по тексту – «ЗУКР»), то в этом случае резерв основывается на 12-месячных ОКУ. Как ОКУ за весь срок, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк оценивает ОКУ по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма создания или восстановления резерва под ОКУ, необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве

прибыли или убытка от обесценения.

Расчет резерва под ОКУ осуществляется согласно методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.

Банк при оценке ОКУ отслеживает изменение кредитного риска по финансовому инструменту, в зависимости от характера которого финансовый инструмент относится в одну из трех стадий оценки обесценения:

- a) Стадия 1. Отсутствие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере 12-месячных ОКУ. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- b) Стадия 2. Наличие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- c) Стадия 3. Финансовый актив признан кредитно-обесцененным. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

Для определения наличия ЗУКР по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк рассматривает приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения финансового инструмента в Стадию 2:

- a) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 30 календарных дней;
- b) фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- c) существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
- d) фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Например, фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- e) фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- f) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи,

предусмотренные договором, или иным образом повлияют на риск наступления дефолта;

- g) ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
- h) изменение подхода Банка к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т. е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика Банка в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство Банка в деятельность заемщика.

Просроченная задолженность, вызванная административным упущением (например, для государственных организаций, зависящих от неравномерности исполнения расходов бюджета за отчетный период) или ввиду технических факторов, не считается ЗУКР в случае, если отсутствует корреляция между просроченной задолженностью и ЗУКР, в том числе ввиду наличия соответствующей информации за прошлые периоды.

Овердрафты считаются просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств.

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по кредиту, к которому относится неиспользованный лимит.

Для БГ Банк рассматривает изменение кредитного риска неисполнения должником контракта, указанного в БГ.

Финансовый инструмент относится в Стадию 3, если происходит любое из перечисленных ниже событий:

- a) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 90 календарных дней;
- b) маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- c) если хотя бы одно кредитное требование к заемщику отнесено к категории безнадежных к взысканию ссуд, т. е. полностью отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде;
- d) значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- e) появление информации об отзыве лицензии, банкротстве или иной финансовой реорганизации заемщика;
- f) исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- g) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;

- h) смерть заемщика;
- i) факт получения кредита по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- j) ухудшение внешнего кредитного рейтинга до дефолтного уровня.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования о классификации инструмента в Стадию 2 или в Стадию 3 более не выполняются, то на дату оценки Банк классифицирует задолженность в Стадию 1 и оценивает резерв в размере 12-месячных ОКУ.

EAD включает в себя основную сумму долга, а также следующие начисленные, но не полученные на дату оценки величины: проценты, комиссии, штрафы, пени, средства по кредитным обязательствам, ожидаемые к использованию.

Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и других аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают в себя также денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий и не признаются Банком отдельно.

EAD определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от вида кредитного требования на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12 месяцев или за весь срок. При этом задолженность корректируется на суммы ожидаемой переплаты со стороны должника, а также с учетом допущений о досрочном погашении или рефинансировании.

Если по каким-то причинам клиент, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму.

Денежные потоки, входящие в состав EAD, дисконтируются к дате оценки с использованием процентной ставки, определенной в договоре.

Обязательства кредитного характера, такие как предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов, включаются в расчет EAD с учетом их умножения на коэффициент кредитной конверсии.

Значения коэффициентов кредитной конверсии (CCF) по видам финансовых инструментов и срокам действия договоров приведены в таблице ниже:

Стадия оценки обесценения	Вид финансового инструмента	CCF (%)
Стадия 1	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	20
Стадия 1	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	20
Стадия 2	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	50
Стадия 2	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	100
Стадия 3	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	100

Стадия 3	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	100
Стадия 1	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100
Стадия 2	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100
Стадия 3	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100

В качестве информации о прошлых событиях Банк использует собственную статистику по дефолтам, сформированную на основе анализа выборки по соответствующим инструментам (группам инструментов) на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты. Банк не реже одного раза в квартал обновляет собственную статистику по дефолтам, содержащую необходимые данные по каждому инструменту с дефолтом, включая такие сведения как: наименование клиента, дата признания задолженности просроченной, дата дефолта, сумма дефолта и другие необходимые параметры.

На каждую отчетную дату определяется количество клиентов, для которых в течение последующего года был зафиксирован факт дефолта. В целях последующих расчетов данные по фактам дефолтов рейтинговых групп на все отчетные даты объединяются в одну группу методом простого сложения.

Далее рассчитывается уровень дефолтности для каждой рейтинговой группы. Значения PD вычисляются исходя из рассчитанных уровней дефолтности в разрезах рейтинговых групп.

PD за весь срок действия договора определяется на основе значения PD на временном горизонте в 12 месяцев. На каждую полугодовую отчетную дату формируется список кредитов без признаков увеличения кредитного риска до Стадии 3 и рассчитывается динамика уровня дефолтности данных пулов (совокупности кредитов на данную отчетную дату) в течение последующих лет – в зависимости от отчетной даты расчет выполняется для периодов от 1 года до 5 лет.

Уровень дефолтности для соответствующего периода рассчитывается как доля количества кредитов, которые в течение периода были признаны обесцененными на основании общих критериев.

Далее значения PD корректируются в зависимости от имеющейся на отчетную дату прогнозной информации, сложившейся макроэкономической конъюнктуры. Прогнозная информация учитывается Банком как макроэкономическая поправка к PD. К основным показателям прогнозной информации относятся: процентные ставки, уровень инфляции, прогноз ВВП, цена на нефть, курсы валют и другие показатели.

Определение взаимосвязей между показателями кредитного риска Банка и макроэкономическими показателями производится на основе регрессионного анализа. При построении регрессий Банк руководствуется следующими принципами:

- *Корректность выбора переменных.* Регрессия должна содержать значимые макроэкономические показатели и опускать незначимые. Для оценки значимости отдельных макроэкономических показателей Банк может оценивать корреляцию между показателями деятельности Банка и факторами риска, после чего отбираются факторы, имеющие наибольшую по модулю корреляцию с показателями деятельности Банка.
- *Приоритет экономической сущности.* Результаты моделирования не должны противоречить общепринятым экономическим понятиям.
- *Репрезентативность.* Выборка для построения регрессии должна содержать достаточное количество статистических наблюдений.

- *Значимость.* Регрессия и коэффициенты регрессии должны быть значимыми на установленном уровне значимости.
- *Отсутствие мультиколлинеарности.* Т. е. отсутствие сильной линейной зависимости между факторами регрессионной модели.

Проведение регрессионного анализа включает в себя следующие этапы: сбор данных о показателях деятельности Банка и макроэкономических показателях для построения регрессии; расчет значений показателей деятельности Банка и макроэкономических показателей; определение индивидуальной корреляции между показателями деятельности Банка и макроэкономическими показателями.

По итогам расчета парной корреляции выбираются макроэкономические показатели, обладающие наибольшей (по модулю) корреляцией с показателями деятельности Банка и/или являющиеся наиболее подходящими для проведения анализа с экономической точки зрения.

PD в отношении кредитных требований к физическим лицам и кредитным организациям определяются на коллективной основе в целом по сегментам.

По сегменту физических лиц Банк для целей PD использует данные по всему банковскому сектору России, полученные на основе статистики по кредитам физическим лицам, публикуемой на официальном сайте Банка России. В качестве PD для Стадии 1 и Стадии 2 по сегменту ФЛ Банк применяет величину, определяемую как долю просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в общем объеме кредитов физическим лицам. PD для Стадии 3 по сегменту ФЛ принимается равным 100%.

В качестве PD по сегменту кредитных организаций Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами. Соответствующие данные Банк заимствует из открытых источников в сети Интернет.

LGD рассматривается как дифференцированный по времени коэффициент потерь после дефолта, отражающий факт уменьшения перспектив взыскания задолженности, признанной обесцененной. Расчет коэффициентов потерь после дефолта основывается на данных о просроченной задолженности согласно собственной статистике Банка на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты.

LGD выражается в процентах от EAD и не может превышать величину в 100%.

В состав EAD для целей расчета LGD не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и не полученные) комиссии, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, полученных Банком для компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, произошедших после даты дефолта.

Оценка ожидаемых к получению денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает сумму и сроки денежных потоков, ожидаемых от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

При расчете LGD Банк использует справедливую стоимость обеспечения, дисконтированную к дате оценке по ключевой ставке Банка России. Справедливая стоимость обеспечения определяется экспертами Банка на основе принятой в Банке методологии оценки обеспечения.

Полученные гарантии и поручительства не учитываются Банком как инструмент снижения кредитного риска и не влияют на величину резерва под ОКУ.

Для целей расчета LGD максимальным сроком взыскания задолженности (период с момента обесценения до момента полного взыскания) признается период в 36 месяцев. Финансовые инструменты, по которым срок взыскания превосходит 36

месяцев, оцениваются как безнадежные с ожидаемыми потерями в 100% от EAD.

В качестве LGD для кредитных требований кроме сегмента кредитных организаций с уровнем кредитного риска Стадии 1 и Стадии 2 принимается значение с периодом взыскания от 0 до 6 месяцев.

LGD для кредитных требований сегмента кредитных организаций по всем стадиям принимается Банком равным 100%.

Величина резерва под ОКУ рассчитывается по формуле: $EL = EAD \times PD \times LGD$.

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

В случае превышения возраста просроченной задолженности срока в 1 095 дней резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности формируется в размере 100% от EAD.

В отношении резерва под ОКУ по дебиторской задолженности Банк ввиду характера инструмента не отслеживает изменение кредитного риска и не определяет PD и LGD. EL по дебиторской задолженности рассчитывается как процент резерва, умноженный на EAD. Процент резерва рассчитывается согласно порядку, закрепленному во внутреннем документе Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

7.1.5. Используемая кредитной организацией политика списания финансовых активов

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

Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и внутреннего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «Банке Заречье» (АО)" за счет сформированного резерва. При списании безнадежной задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва при наличии документального оформленного профессионального суждения.

Списание Банком безнадежной задолженности за счет сформированного резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Списание безнадежной задолженности, сумма которой превышает 1 процент от

величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется с учетом следующего.

Принятое Банком решение о списании безнадежной задолженности в размере, превышающем 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов, если отсутствие необходимости подтверждения не предусмотрено специальным решением Совета директоров Банка.

Принятое Банком решение о списании безнадежной задолженности, предоставленной акционеру (акционерам) Банка и (или) их аффилированным лицам, в случае, если безнадежная задолженность по ссуде совокупности ссуд, предоставленных одному акционеру, превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно обязательно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов.

В отчетном периоде Банк впервые применил при расчете величины резервов модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 и существенные допущения при определении ОКУ.

Ниже приведена сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по классам финансовых инструментов (кроме дебиторской задолженности):

Класс финансового инструмента	Отчетная дата	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
МБК	01.01.2021	9 557	-	-	-	9 557
	01.07.2021	8 899	-	-	-	8 899
Кредитные требования к юридическим лицам	01.01.2021	3 813	58 904	8 279	-	70 996
	01.07.2021	11 460	-	70 013	-	81 473
Кредитные требования к физическим лицам	01.01.2021	273	-	-	-	273
	01.07.2021	207	-	-	-	207
Обязательства кредитного характера в отношении юридических лиц	01.01.2021	23	-	-	-	23
	01.07.2021	56	-	-	-	56

Ниже приведена сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по дебиторской задолженности:

Наименование	Отчетная дата	Сумма
Дебиторская задолженность	01.01.2021	11 780
	01.07.2021	6 006

Приобретенные или предоставленные обесцененные активы отсутствуют.

Значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде, оказывающего влияние на изменение оценочного резерва под убытки, не было; изменения способа определения оценочного резерва под убытки не происходило.

Модификации финансовых активов и изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, в отчетном периоде не было.

Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску, равна балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента.

7.1.6. Сведения о балансовой стоимости полученного обеспечения

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости полученного обеспечения:

Наименование	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Имущество	599 148	674 862
Гарантии/поручительства	2 324 239	2 455 755
Собственный вексель, Гарантийный депозит	112 000	14 700
Итого	3 035 387	3 145 317

Ниже представлена информация о видах принятого обеспечения в разрезе категорий клиентов на 01.07.2021:

Вид обеспечения	Физические лица	Юридические лица
Залог автомобиля	10 715	29 816
Залог недвижимости	22 888	417 019
Залог основных средств	-	118 410
Залог земельных участков	300	-
Поручительство	6 943	2 317 296
Собственный вексель, Гарантийный депозит	-	112 000
Итого	40 846	2 944 541

Ниже представлена информация о видах принятого обеспечения в разрезе категорий клиентов на 01.01.2021:

Вид обеспечения	Физические лица	Юридические лица
Залог автомобиля	9 526	22 295
Залог недвижимости	16 189	499 977
Залог основных средств	-	126 875
Поручительство	4 722	2 451 033
Собственный вексель, Гарантийный депозит	-	14 700
Итого	30 437	3 114 880

Справедливая дисконтированная стоимость обеспечения, учтенного Банком в качестве механизма снижения кредитного риска, на 01.07.2021 составила 801 877 тыс. руб.

Справедливая дисконтированная стоимость обеспечения, учтенного Банком в качестве механизма снижения кредитного риска, на 01.01.2021 составила 822 560 тыс. руб.

Значительных изменений качества обеспечения и механизмов снижения кредитного риска в отчетном периоде не происходило.

Изменений в политике, применяемой Банком в отношении обеспечения, в отчетном периоде не было.

Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения отсутствуют.

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитно-обесцененным финансовым активам на 01.07.2021:

Наименование	Валовая балансовая стоимость	Справедливая дисконтированная стоимость обеспечения	Резерв под ОКУ
Кредиты юридическим лицам	179 721	150 218	70 013

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитно-обесцененным финансовым активам на 01.01.2021:

Наименование	Валовая балансовая стоимость	Справедливая дисконтированная стоимость обеспечения	Резерв под ОКУ
Кредиты юридическим лицам	20 201	10 000	8 279

В отчетном периоде Банк не производил списание непогашенных договорных сумм по финансовым активам.

Списанные финансовые активы, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств, отсутствуют.

В качестве PD по сегменту МБК Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами.

7.1.7. Данные о валовой балансовой стоимости финансовых активов и величине резервов под ожидаемые кредитные убытки

Кредитные требования к кредитным организациям

Кредитные требования к кредитным организациям разделяются по кредитному качеству для целей раскрытия информации в зависимости от кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, следующим образом:

S&P	Moody's	Fitch	Эксперт РА	АКРА	НКР	Группа кредитного рейтинга
BBB- и выше	Baa3 и выше	BBB- и выше	ruAAA	AAA(RU)	AAA.ru	Группа 1
BB+	Ba1	BB+	ruAA+, ruAA	AA+(RU), AA(RU)	AA+.ru, AA.ru	Группа 2
BB	Ba2	BB	ruAA-, ruA+	AA-(RU), A+(RU)	AA-.ru, A+.ru	Группа 2
BB-	Ba3	BB-	ruA, ruA-	A(RU), A-(RU)	A.ru, A-.ru	Группа 2
B+	B1	B+	ruBBB	BBB+(RU), BBB(RU)	BBB+.ru, BBB.ru	Группа 3
B	B2	B	ruBBB-, ruBB+	BBB-(RU), BB+(RU)	BBB-.ru, BB+.ru	Группа 3
B-	B3	B-	ruBB	BB(RU)	BB.ru	Группа 3
CCC+ - C	Caа - C	CCC - C	ruBB- и ниже	BB-(RU) и ниже	BB-.ru и ниже	Группа 4
D	D	D	D	D(RU)	D	Группа 4

на 01.07.2021:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	180 000	-	-	-	180 000
Группа 2	1 201 194	-	-	-	1201 194
Группа 3	-	-	-	-	-
Группа 4	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	1 381 194	-	-	-	1 381 194
Резерв под ОКУ	8 899	-	-	-	8 899
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	1 372 295	-	-	-	1 372 295

на 01.01.2021:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	940 112	-	-	-	940 112
Группа 2	1 001 882	-	-	-	1 001 882
Группа 3	-	-	-	-	-
Группа 4	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	1 941 994	-	-	-	1 941 994
Резерв под ОКУ	9 557	-	-	-	9 557
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	1 932 437	-	-	-	1 932 437

Данные о валовой балансовой стоимости финансовых активов и величине резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитных требований к юридическим лицам.

Кредитные требования к юридическим лицам распределяется по рейтинговым группам в зависимости от балльной оценки, рассчитанной на основе методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке определения кредитного риска по ссуде в соответствии с Положением № 590-П, следующим образом:

Балльная оценка по юридическим лицам (кроме ИП)	Балльная оценка по ИП	Внутренний рейтинг	Группа кредитного рейтинга
56-100	133-200	BBB и выше	Группа 1
50-55.9	120-132.9	BB	Группа 2
35-49.9	80-119.9	от B+ до B-	Группа 3
1-34.9	15-79.9	от CCC+ до C	Группа 4
0-0.9	0-14.9	D	Группа 4

Данные в разрезе уровней кредитного рейтинга на 01.07.2021:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	857 874	-	-	-	857 874
Группа 2	161	-	-	-	161
Группа 3	3 888	-	-	-	3 888
Группа 4	28 322	-	179 721	-	208 043
Итого валовая балансовая стоимость	890 245	-	179 721	-	1 069 966
Резерв под ОКУ	11 460	-	70 013	-	81 473
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	878 785	-	109 708	-	988 493

Данные в разрезе уровней кредитного рейтинга на 01.01.2021:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	1 027 286	-	-	-	1 027 286
Группа 2	-	-	-	-	-
Группа 3	13 144	208 809	-	-	221 953
Группа 4	1 160	-	20 201	-	21 361
Итого валовая балансовая стоимость	1 041 590	208 809	20 201	-	1 270 600
Резерв под ОКУ	3 813	58 904	8 279	-	70 996
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	1 037 777	149 905	11 922	-	1 199 604

На отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными с момента первоначального признания.

К финансовым активам, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк относит кредитные требования к физическим лицам.

У Банка отсутствуют просроченная задолженность по кредитным требованиям в отношении физических лиц.

К финансовым инструментам, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9, относятся кредитные требования к физическим лицам.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери" и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду различий в методологии расчета резервов, а также наличии на отчетную дату факторов, сигнализирующих об ожидаемом кредитном обесценении (стадия 3) по кредитам клиентам, по которым возможные потери в иной, меньшей степени, отражают величину кредитного риска.

7.2. Рыночный риск

К операциям и инструментам Банка, которым присущ рыночный риск, относятся:

- инструменты, несущие валютный риск: позиции Банка в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также инструменты, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) цен на драгоценные металлы;

- инструменты торгового портфеля Банка;
- инструменты, несущие товарный риск.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;

- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости, неблагоприятное изменение процентных ставок финансовых инструментов торгового портфеля;

- изменения курсов иностранных валют;
- изменения стоимости драгоценных металлов;
- изменения стоимости товаров;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, т.е. вследствие реализации событий операционного риска, влекущее за собой понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

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

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- поддержание оптимальных соотношений между риском и доходностью финансовых инструментов;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- организация контроля над диверсификацией финансовых вложений;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватностью характеру и размерам деятельности Банка;
- внесением оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможностью количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывностью проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- осуществлением оценки риска и подготовки принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличием самостоятельных информационных потоков по рискам.

Процедурами управления рыночным риском Банка являются:

- предупреждение рыночного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение рыночного риска путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого рыночного риска.

Выявление рыночного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения внутренних и внешних факторов рыночного риска. Выявление рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Рыночный риск выявляется в продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Все нововведения в Банке, в том числе реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов рыночного риска и определения подверженности этому риску. Выявление рыночного риска осуществляет СУР и структурные подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую рыночный риск.

Методы оценки рыночного риска Банка

Оценка валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет открытых валютных позиций (далее – «ОВП») согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка.

В рамках первого подхода ОВП рассчитывается согласно Инструкции № 178-И. Лимит ОВП устанавливается в целом на весь Банк. При этом распоряжениями Руководства Банка могут устанавливаться различные сублимиты по ОВП, не противоречащие требованиям Банка России. Оценка и мониторинг ОВП происходит на ежедневной основе.

В рамках второго подхода – оценка ОВП по внутренней методике Банка – ОВП рассчитывается также для управленческих целей в упрощенном порядке. Рассчитываются позиции лишь по значимым валютам/металлам, причем только по балансовым счетам и счетам «главы Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях без учета влияния резервов на возможные потери. Также отслеживаются изменения курсов значимых валют/металлов по сравнению с предыдущей датой. Оценка и мониторинг ОВП в рамках данного подхода также происходит на ежедневной основе – информация представляется в составе сведений для Руководства Банка.

Товарный риск оценивается Банком по методологии Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»).

Фондовый (ценовой) риск и процентный риск торгового портфеля исторически не являются значимыми для Банка, т.к. операции Банка с соответствующими финансовыми инструментами отсутствуют, либо крайне редки и незначительны по своему масштабу и влиянию. Оценка данных рисков в случае их выявления будет осуществляться по методологии Положения № 511-П.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является своевременное реагирование подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую рыночный риск, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами. Мониторинг валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет ОВП согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка. Мониторинг товарного риска осуществляется по методологии Положения № 511-П. Мониторинг фондового (ценового) риска и процентного риска торгового портфеля производится в случае признания их значимыми для Банка согласно «Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (АО)» и будет осуществляться по методологии Положения № 511-П.

СУР на постоянной основе отслеживает конъюнктуру валютного и денежного рынков, состояние процентных ставок, финансовые и экономические условия, оказывающие влияние на уровень рыночного риска Банка.

К основным методам минимизации рыночного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций с инструментами торгового портфеля;
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих рыночный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование объемов операций – лимиты открытых валютных позиций и другие возможные лимиты;

- выдача кредитов и/или привлечение депозитов в одной валюте с условием их погашения в другой валюте с учетом форвардного курса, зафиксированного в договоре;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления рыночным риском;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование рыночного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень рыночного риска Банка.

Информация о размере рыночного риска.

на 01.07.2021:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	65 125
4	товарный риск	3 425
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	

на 01.01.2021:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	82 650
4	товарный риск	3 525
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	86 175

За отчетный период существенных изменений величины рыночного риска Банка не происходило.

Банк не подвержен рыночному риску концентрации ввиду отсутствия соответствующих финансовых инструментов.

Анализ чувствительности Банка по валютному риску

При анализе чувствительности Банк использует простое допущение об изменении курсов валют и драгоценных металлов на определенную величину (простой тест чувствительности) при допущении о том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли к изменению валютных курсов и цен на драгоценные металлы, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США, евро, прочих валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю:

	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Укрепление доллара США на 20%	5 822	8 700
Ослабление доллара США на 20%	(5 822)	(8 700)
Укрепление евро на 20%	4 293	4 676
Ослабление евро на 20%	(4 293)	(4 676)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	3 194	3 421
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(3 194)	(3 421)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года ввиду изменчивости величины позиции. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года:

	Средний уровень риска в течение 1 полугодие 2021 года	Средний уровень риска в течение 2020 года
Укрепление доллара США на 20%	7 247	10 169
Ослабление доллара США на 20%	(7 247)	(10 169)
Укрепление евро на 20%	4 493	7 495
Ослабление евро на 20%	(4 493)	(7 495)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	3 319	2 009
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(3 319)	(2 009)

Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.07.2021:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	404	72.3723	29 220.9	2.60%
Евро	249	86.2026	21 455.9	1.91%
Золото в граммах	3 509	4 117.54	14 448.4	1.29%
Серебро в граммах	25 180	60.39	1 520.6	0.14%
Суммарная величина ОВП	xxx	xxx	66 645.9	5.93%

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.01.2021:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	589	73.8757	43 518.9	3.91%
Евро	259	90.6824	23 488.8	2.11%
Золото в граммах	3 509	4 459.48	15 648.3	1.41%
Серебро в граммах	25 180	62.11	1 563.9	0.14%
Суммарная величина ОВП	xxx	xxx	84 219.9	7.57%

7.3. Риск ликвидности

7.3.1. Общие положения

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из заключённых сделок и являющиеся обязательными в соответствии с действующим законодательством.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности, которые не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ;
- чёткое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- установление Банком лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, характеру банковской деятельности и финансовому состоянию Банка;
- при возникновении конфликта между ликвидностью и доходностью приоритет всегда отдается ликвидности;
- обязательное принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- предварительный анализ проведения Банком крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) инструментов;
- ошибочные действия в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций, недостатки планирования (неверные прогнозы изменения платежной позиции, несбалансированность структуры и сроков погашения активов и пассивов и т. п.);
- политика чрезмерного краткосрочного заимствования и/или долгосрочного кредитования;

- потеря репутации Банка.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- действия органов денежно-кредитного регулирования;
- международные, политические, экономические и геополитические события;
- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, т.е.

вследствие реализации событий операционного риска, влекущее за собой понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

Процедурами управления риском ликвидностью в Банке являются:

- предупреждение риска ликвидности в рамках выявления и оценки риска на стадии планирования операций;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого риска ликвидности.

Выявление риска ликвидности предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска ликвидности. Выявление риска ликвидности осуществляется на постоянной основе.

Методы оценки риска ликвидности включают в себя:

1. Метод оценки нормативов. Контроль состояния ликвидности баланса Банка осуществляется сводно-аналитическим управлением (далее – «САУ») посредством определения величины показателей обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе по тексту далее именуются «нормативы ликвидности») и их сравнения с установленными допустимыми и комфортными числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и на постоянной основе.

2. Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. СУР анализирует разрывы ликвидности путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами Банка, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами Банка, влекущими расходы.

3. Управление текущей платёжной позицией. Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам:

- планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей;
- обеспечение достаточного остатка денежных средств в кассе Банка в целях соблюдения установленного минимального лимита остатка и обеспечения бесперебойной работы с наличностью.

Основной задачей системы мониторинга риска ликвидности является своевременное реагирование СУР, САУ, учётно-операционного управления (далее – «УОУ») и структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую риск ликвидности, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности с целью минимизации потерь, максимизации доходности операций и диверсификации активов и пассивов Банка с учетом сроков их востребования. Мониторинг риска ликвидности производится на постоянной основе. САУ осуществляет мониторинг нормативов ликвидности, СУР отслеживает величины разрывов по срокам востребования активов и пассивов, УОУ производит мониторинг текущей платёжной позиции Банка. По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска ликвидности либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации имеющихся инструментов.

К основным методам минимизации риска ликвидности Банк относит:

- уклонение от риска – отказ от операций с определенными инструментами;
- соблюдение равновесия между ликвидными активами и пассивами с учетом сроков их востребования;
- поддержание стабильной ресурсной базы, состоящей из вкладов населения и средств юридических лиц;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления риском ликвидности;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование риска ликвидности Банка страховой организацией при необходимости.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска ликвидности Банка.

7.3.2. Информация о риске ликвидности Банка

Информация о риске ликвидности Банка на 01.07.2021:

	До востребования (включая следующий день)	До 8 дней	Свыше 8 дней до 1 месяца	Свыше 1 месяца до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет до 5 лет	Итого
Денежные средства	179 949	0	0	0	0	0	0	0	179 949
Приток денежных средств. Контрактная основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	0	0	138	287	449	972	2 700	0	4 546
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	445	1 182	2 017	6 196	22 019	2 705	34 564
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	20 024	20 024
Межбанковские кредиты (займы)	1 381 194	0	0	0	0	0	0	0	1 381 194
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	10 886	32 385	128 251	262 559	217 183	122 596	10 548	19 473	803 881
Межбанковские операции	345 922	0	0	0	0	0	0	0	345 922
Расчеты по прочим операциям	8 461	0	1	824	2 317	4 635	8 276	0	24 514
Прочие внебалансовые инструменты	355 978	0	0	0	306 400	0	0	0	662 378
Итого, приток денежных средств	2 102 441	32 385	128 835	264 852	528 366	134 399	43 543	42 202	3 277 023
Приток денежных средств. Поведенческая основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	0	0	138	287	449	972	2 700	0	4 546
Кредиты (займы), предоставленные	0	0	445	1 182	2 017	6 196	22 019	2 705	34 564

физическим лицам и индивидуальным предпринимателям									
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	20 024	20 024
Межбанковские кредиты (займы)	1 381 194	0	0	0	0	0	0	0	1 381 194
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	10 886	32 385	128 251	262 559	217 183	122 596	10 548	19 473	803 881
Межбанковские операции	345 922	0	0	0	0	0	0	0	345 922
Расчеты по прочим операциям	8 461	0	1	824	2 317	4 635	8 276	0	24 514
Прочие внебалансовые инструменты	355 978	0	0	0	306 400	0	0	0	662 378
Итого, приток денежных средств	2 102 441	32 385	128 835	264 852	528 366	134 399	43 543	42 202	3 277 023
Отток денежных средств. Контрактная основа.									
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	82 057	1 512	34 056	155 623	232 524	402 667	126 270	0	1 034 709
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	663 283	0	662 001	16 009	0	0	0	1 000	1 342 293
Межбанковские операции	10 243	0	0	0	0	0	0	0	10 243
Расчеты по иным прочим операциям	1 644	0	0	0	100 795	0	0	0	102 439
Кредитные линии, открытые Банком	68 671	0	0	0	0	0	0	0	68 671
Прочие внебалансовые инструменты	355 941	0	0	0	289 489	0	0	0	645 430
Прочие исходящие денежные потоки	14 303	0	0	0	0	0	0	0	14 303
Итого, отток денежных средств	1 196 142	1 512	696 057	171 632	622 808	402 667	126 270	1 000	3 218 088
Отток денежных средств. Поведенческая основа.									
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	60 161	112	21 161	64 607	363 390	399 009	126 270	0	1 034 710
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	264 467	0	662 001	16 009	398 807	0	0	1 000	1 342 284
Межбанковские операции	10 229	0	0	0	13	0	0	0	10 242
Расчеты по иным прочим операциям	1 644	0	0	0	100 795	0	0	0	102 439
Кредитные линии, открытые Банком	68 671	0	0	0	0	0	0	0	68 671
Прочие внебалансовые инструменты	355 941	0	0	0	289 489	0	0	0	645 430
Прочие исходящие денежные потоки	14 303	0	0	0	0	0	0	0	14 303

Итого, отток денежных средств	775 416	112	683 162	80 616	1 152 494	399 009	126 270	1 000	3 218 079
Разрыв ликвидности. Контрактная основа.									
Разрыв ликвидности	1 086 248	30 873	-567 222	93 220	-94 442	-268 268	-82 727	41 202	238 884
Кумулятивный разрыв ликвидности	1 086 248	1 117 121	549 899	643 119	548 677	280 409	197 682	238 884	
Разрыв ликвидности. Поведенческая основа.									
Разрыв ликвидности	1 506 974	32 273	-554 327	184 236	-624 138	-264 610	-82 727	41 202	238 883
Кумулятивный разрыв ликвидности	1 506 974	1 539 247	984 920	1 169 156	545 018	280 408	197 681	238 883	
Дефицит ликвидности, %	-	-	-81%	-	-54%	-66%	-66%	-	-
Кумулятивный дефицит ликвидности, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Лимит кумулятивного дефицита, %	x	x	x	x	X	-20%	x	x	
Запас / (Превышение) активам или по обязательствам	x	x	x	x	x	752 899	x	x	

Информация о риске ликвидности Банка на 01.01.2021:

	До востребования (включая следующий день)	До 8 дней	Свыше 8 дней до 1 месяца	Свыше 1 месяца до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет до 5 лет	Итого
Денежные средства	197 472	0	0	0	0	0	0	0	197 472
Приток денежных средств. Контрактная основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	8	0	137	290	585	1 222	3 836	0	6 078
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	601	0	209	1 136	3 356	7 159	20 516	3 163	36 140
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	16 957	16 957
Межбанковские кредиты (займы)	1 194	0	1 940 000	0	0	0	0	0	1 941 194
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	34 947	0	66 223	159 881	140 891	483 162	99 488	18 992	1 003 584
Межбанковские операции	393 430	0	1 253	0	0	0	0	0	394 683
Расчеты по прочим операциям	5 467	0	0	0	0	50 036	10 844	0	66 347
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	125 471	0	0	306 400	0	0	431 871
Итого, приток денежных средств	435 647	0	2 133 293	161 307	144 832	847 979	134 684	39 112	3 896 854
Приток денежных средств. Поведенческая основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	8	0	137	290	585	1 222	3 836	0	6 078
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	601	0	209	1 136	3 356	7 159	20 516	3 163	36 140
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	16 957	16 957

Межбанковские кредиты (займы)	1 194	0	1 940 000	0	0	0	0	0	1 941 194
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	34 947	0	66 223	159 881	140 891	483 162	99 488	18 992	1 003 584
Межбанковские операции	393 430	0	1 253	0	0	0	0	0	394 683
Расчеты по прочим операциям	5 467	0	0	0	0	50 036	10 844	0	66 347
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	125 471	0	0	306 400	0	0	431 871
Итого, приток денежных средств	435 647	0	2 133 293	161 307	144 832	847 979	134 684	39 112	3 896 854
Отток денежных средств. Контрактная основа.									
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	113 556	5	137 937	173 528	76 094	351 548	177 168	0	1 029 866
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	450 037	0	1 745 608	1 001	3 700	11 000	0	0	2 211 346
Межбанковские операции	9 557	0	450	0	0	0	0	0	10 007
Расчеты по иным прочим операциям	331	0	0	0	0	0	0	0	331
Кредитные линии, открытые Банком	80 603	0	0	0	0	0	0	0	80 603
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	125 468	0	0	295 503	0	0	420 971
Прочие исходящие денежные потоки	30 650	0	0	0	0	0	0	0	30 650
Итого, отток денежных средств	684 734	5	2 009 463	174 529	79 794	658 051	177 168	0	3 783 774
Отток денежных средств. Поведенческая основа.									
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	82 250	5	36 487	53 208	329 174	351 544	177 168	0	1 029 866
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	353 517	0	1 745 608	1 001	100 213	11 000	0	0	2 211 339
Межбанковские операции	9 179	0	450	0	378	0	0	0	10 007
Расчеты по иным прочим операциям	331	0	0	0	0	0	0	0	331
Кредитные линии, открытые Банком	80 603	0	0	0	0	0	0	0	80 603
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	125 468	0	0	295 503	0	0	420 971
Прочие исходящие денежные потоки	30 650	0	0	0	0	0	0	0	30 650
Итого, отток денежных средств	556 530	5	1 908 013	54 209	429 771	658 047	177 168	0	3 783 773
Разрыв ликвидности. Контрактная основа.									
Разрыв ликвидности	-51 615	-35	123 830	-13 222	65 038	189 928	-42 484	39 112	310 552
Кумулятивный разрыв ликвидности	-51 615	-51 650	72 180	58 958	123 996	313 924	271 440	310 552	

Разрыв ликвидности. Поведенческая основа.									
Разрыв ликвидности	76 589	-35	225 280	107 098	-284 939	189 932	-42 484	39 112	310 553
Кумулятивный разрыв ликвидности	76 589	76 554	301 834	408 932	123 993	313 925	271 441	310 553	
Дефицит ликвидности, %	-	-100%	-	-	-66%	-	-24%	-	-
Кумулятивный дефицит ликвидности, %	-	-	-	-	-	-	-	-	
Лимит кумулятивного дефицита, %	x	x	x	x	X	-20%	x	x	
Запас / (Превышение) активов или по обязательствам	x	x	x	x	x	940 519	x	x	

7.3.3. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых активов и финансовых обязательств.

На балансе Банка отсутствуют легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам, за исключением кредитных требований высокой категории качества и размещенных межбанковских средств.

По данным таблицы Банк имеет значительный запас ликвидности на отчетную дату. Запас (превышение) активов Банка сроком до 1 года над лимитом установленного кумулятивного дефицита, составляет 752 899 тыс. руб.

По статье «Прочие внебалансовые инструменты» отражены финансовые обязательства по срочным конверсионным сделкам.

У Банка отсутствуют финансовые обязательства по выданным банковским гарантиям.

Существенными финансовыми обязательствами для оценки сроков, оставшихся до погашения, являются депозиты физических и юридических лиц.

Наибольшая сумма депозитов физических лиц Банка приходится на среднесрочный и долгосрочный периоды, а именно свыше 3 месяцев и до 3 лет – 74%; 26% – составляют краткосрочные вклады (менее 3 месяцев).

Депозиты юридических лиц привлечены на срок менее 3 месяцев.

7.3.4. Информация, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу

Данные сведения приведены в таблице «Информация о риске ликвидности» в рамках поведенческой основы притока и оттока денежных средств. Исходя из цифр таблицы «Информация о риске ликвидности» значительных расхождений между поведенческими параметрами движения денежных потоков и движениями денежных потоков на контрактной основе не наблюдается.

Для поддержания ликвидности Банк может привлекать заемные средства акционеров и постоянных клиентов.

На отчетную дату у Банка нет депозитов, размещенных в Банке России.

На балансе Банка отсутствуют легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам, за исключением кредитных требований высокой категории качества и размещенных межбанковских средств.

7.3.5. Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования

Данная информация приведена в разделе 7.8.

В Банке, в рамках положения об управлении риском ликвидности, разработаны меры по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, а именно план финансирования деятельности в случае возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности.

У Банка отсутствуют инструменты, предполагающие возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг).

В соответствии с заключенным генеральным соглашением Банк проводит финансовые операции на Московской Бирже. Данное Соглашение и характер проводимых операций предполагают внесение Банком вариационной маржи возникающей при колебаниях стоимости инструментов, а также осуществление взаимозачета (неттинга) возникающих встречных требований.

7.4. Хеджирование

Банк не применяет хеджирование в своей деятельности.

7.5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 в 2019 году. Соответствующая пояснительная информация раскрыта в финансовой отчетности за предшествующие периоды.

7.6. Процентный риск по банковскому портфелю

7.6.1. Общие положения

Целью управления процентным риском по банковскому портфелю (далее – «процентный риск») является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в результате изменения процентных ставок.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватностью характеру и размерам деятельности Банка;
- внесением оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможностью количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывностью проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- осуществлением оценки риска и подготовки принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением Банка;
- наличием самостоятельных информационных потоков по рискам.

Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения процентного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;

- ошибочные действия в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций, недостатки планирования (неверные прогнозы изменения процентных ставок, несбалансированность структуры и сроков погашения активов и пассивов и т. п.).

К внешним факторам возникновения процентного риска относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска, изменение процентных ставок денежного рынка;

- действия органов денежно-кредитного регулирования;

- международные, политические, экономические и геополитические события.

Процедуры управления процентным риском включают в себя:

- предупреждение процентного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;

- ограничение процентного риска путем установления лимитов;

- применение системы полномочий принятия решений;

- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого кредитного риска.

Выявление процентного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов процентного риска. Выявление процентного риска осуществляется на постоянной основе. Процентный риск выявляется в продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению в Банке, подходящих под определение процентного риска. Все нововведения в Банке, в том числе реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов процентного риска и определения подверженности этому риску. Выявление процентного риска осуществляет СУР и структурные подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую процентный риск.

Процентный риск оценивается Банком с помощью 4 подходов:

- метод анализа разрывов в сроках погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (гэп-анализ);

- расчет показателя процентного риска на основе гэп-анализа;

- оценка чистой процентной маржи и процентного спреда Банка;

- контроль величины процентных ставок по вкладам физических лиц.

Оценка величины процентного риска производится Банком на ежедневной основе.

Оценка процентного риска методом гэп-анализа производится согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России, как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. При этом для сводной основы (по всем валютам) Банк рассчитывает коэффициент разрыва и отслеживает его соблюдение установленным лимитам. В рамках метода гэп-анализа также проводится стресс-тестирование процентного риска. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка согласно Указанию Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – «Указание № 4336-У»).

Чистая процентная маржа (ПД5) рассчитывается как отношение разности процентных доходов и расходов Банка к величине активов. Процентный спред (ПД6) определяется как разность отношений процентных доходов к ссудной задолженности и процентных расходов к обязательствам, генерирующим процентные выплаты. Активы, ссудная задолженность и обязательства Банка рассчитываются по формуле средней хронологической, ежемесячно, начиная с первого числа года, предшествующего отчетной дате, согласно подходам, определенным для публикуемых форм отчетности Банка.

В рамках контроля величины процентных ставок Банк устанавливает лимит в размере двух процентов превышения процентных ставок по вкладам Банка над любой из следующих величин, рассчитываемых и публикуемых Банком России на его официальном сайте в сети Интернет:

- базового уровня доходности вкладов в разрезе видов валют;
- максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц.

Данный подход Банка является превентивной мерой самоконтроля, направленной против агрессивного привлечения вкладов населения по завышенным ставкам и на недопущение уплаты страховых взносов в систему страхования вкладов по дополнительной ставке, определяемой согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк на регулярной основе анализирует сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг России и об их изменениях.

Основной задачей системы мониторинга процентного риска является своевременное реагирование СУР и структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую процентный риск, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения процентного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности операций с инструментами, подверженными процентному риску. Мониторинг процентного риска производится СУР на постоянной основе с помощью методов оценки.

К основным методам минимизации процентного риска Банк относит:

- лимитирование;
- стремление к одинаковой срочности процентных активов и пассивов в рамках метода гэп-анализа;
- структурирование договоров с включением в них специальных условий и оговорок (применение плавающих процентных ставок, возможность досрочного возврата/погашения инструментов);
- изменение стратегии по размещению и привлечению средств (определение/изменения приоритетных направлений деятельности; расширение или снижение объемов кредитования; изменение депозитной политики по ставкам и срокам и т. п.);
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих процентный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- управление циклом процентных ставок.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка,

Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень процентного риска Банка.

7.6.2. Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа

Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по всем инструментам на 01.07.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Ссудная задолженность	1 534 292	262 551	249 874	135 436
Основные средства и нематериальные активы	2	4	26	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 543 678	262 555	249 900	135 436
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	801 928	173 880	237 619	415 770
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	101 797
Прочие пассивы	395	434	10 846	502
Источники собственных средств (капитала)	3 675	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	805 998	174 314	248 465	518 069
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	1 543 678	1 806 233	2 056 133	2 191 569
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	805 998	980 312	1 228 777	1 746 846
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	737 680	825 921	827 356	444 723
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	1.92	1.84	1.67	1.25
Лимит коэффициента разрыва	0.00	0.00	0.00	0.90
Превышение лимита дефицита, %	-	-	-	-

Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по всем инструментам на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Ссудная задолженность	2 009 766	175 864	152 825	515 194
Основные средства и нематериальные активы	372	35	1 687	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 020 301	175 899	154 512	515 194

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 037 936	173 812	77 643	379 183
Прочие пассивы	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала)	3 675	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 041 611	173 812	77 643	379 183
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	2 020 301	2 196 200	2 350 712	2 865 906
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	2 041 611	2 215 423	2 293 066	2 672 249
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-21 310	-19 223	57 646	193 657
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	0.99	0.99	1.03	1.07
Лимит коэффициента разрыва	0.00	0.00	0.00	0.90
Превышение лимита дефицита, %	-	-	-	-

Согласно Указанию № 4336-У процентный риск Банка на 01.04.2021 составил 0.1% (на 01.01.2021: 0.65%), полученный результат характеризует степень процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя составляет 20%.

7.7. Операционный риск.

Управление операционным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Факторы (причины), определяющие возникновение операционного риска в Банке, по месту их возникновения подразделяются на внутренние и внешние.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие организационной структуры Банка и распределения полномочий масштабам и направлениям деятельности;
- случайные или преднамеренные действия сотрудников Банка, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- чрезмерная рискованность проводимых операций;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников Банка или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- другие причины внутреннего характера.

К внешним факторам относятся:

- несовершенство законодательной и нормативной базы регулирующей области деятельности Банка;

- несоблюдение клиентами, партнерами, контрагентами, аффилированными лицами и акционерами законодательства, подзаконных нормативных актов и договорных отношений;

- случайные или преднамеренные действия третьих лиц, направленные против интересов Банка;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- природные бедствия и чрезвычайные ситуации;

- прочие внешние факторы.

Процедурами управления операционным риском Банка являются:

- предупреждение операционного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;

- применение системы полномочий принятия решений;

- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает метод анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке и для систематизации факторов, вызвавших операционные убытки, СУР аккумулирует сведения о событиях операционного риска и ведет аналитическую базу о понесенных операционных убытках. Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются анализу Руководством Банка, руководителями структурных подразделений, участвующих в соответствующих нововведениях, с привлечением СУР, на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этому риску.

Банк оценивает операционный риск с помощью 2 подходов:

- Количественная оценка операционного риска Банка осуществляется согласно базовому индикативному подходу, определенному в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положение № 652-П»).

- Качественная оценка – анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска. Подразделения Банка передают в СУР сведения о значениях соответствующих индикаторах, используемых для оценки операционного риска. Всем индикаторам присваиваются баллы в зависимости от их значений. При этом также руководители подразделений могут выносить свои рекомендации по совершенствованию системы управления рисками в Банке.

Мониторинг операционного риска осуществляется на основе системы индикаторов, Анализ динамики индикаторов во времени, отслеживание соотношений текущих значений с предыдущими величинами проводится не реже раза в квартал. В

рамках мониторинга и поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне вместе с системой оценки индикаторов применяется сочетание таких методологических подходов как система мониторинга законодательства и автоматизированная информационная система.

Основным методом минимизации операционного риска является построение организационной структуры с целью обеспечения максимально возможного снижения операционного риска. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) ЮУ заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка (в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска).

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска Банка.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с Положением №652-П:

Размер операционного риска Банка	тыс. руб.	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
	328 775	307 168

7.8. Риск концентрации

7.8.1. Общие положения

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- выявление и анализ риска концентрации, возникающего у Банка в процессе деятельности;

- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- поддержание оптимальных соотношений между риском и доходностью финансовых инструментов;
- организация контроля над диверсификацией финансовых вложений;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- выделение капитала для покрытия риска концентрации в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение риска концентрации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения риска концентрации относятся:

- злонамеренные манипуляции по чрезмерному приобретению (привлечению) финансовых инструментов одного типа;
- ошибочные действия по чрезмерному приобретению (привлечению) финансовых инструментов одного типа.

К внешним факторам возникновения риска концентрации относятся:

- увеличение концентрации инструментов одного вида ввиду планового или вынужденного выбытия инструментов другого вида;
- ухудшение значений нормативов Банка ввиду негативного изменения размера капитала Банка;
- увеличение концентрации определенных инструментов ввиду изменения в составе и перечне лиц, связанных с Банком или друг с другом;
- неблагоприятные изменения экономического характера в определенной отрасли или регионе заемщиков Банка, могущие повлечь за собой изменение долей инструментов в портфеле;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров вследствие реализации событий кредитного риска, влекущее за собой изменение концентрации отдельных видов инструментов и/или понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

Процедуры управления риском концентрации включают в себя:

- выявление и оценку риска концентрации;
- ограничение риска концентрации путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизацию и контроль уровня принятого риска концентрации.

Выявление риска концентрации предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска концентрации. Выявление риска концентрации осуществляется на постоянной основе.

Основным методом управления риском концентрации в Банке является лимитирование на объем осуществляемых операций: соблюдение обязательных нормативов ЦБ РФ и собственные лимиты на отдельные виды риска концентрации.

Основополагающим индикатором, характеризующим риск концентрации Банка, является степень концентрации кредитного портфеля, которая определяется на основе расчета индекса Герфиндаля-Гиршмана (далее по тексту индекс HHI).

Помимо индекса ННІ Банк оценивает риск концентрации по следующим основным направлениям – видам риска концентрации:

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Данный вид риск равен значению обязательного норматива Н6 согласно Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – «Инструкция № 199-И»).

Крупные кредитные риски (значение обязательного норматива Н7 согласно Инструкции №199-И).

Риск на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 согласно Инструкции №199-И).

Риск отраслевой концентрации (определяется Банком по алгоритму заполнения графы 17 таблиц отчетной формы Банка России 0409120 «Данные о риске концентрации»).

Риск концентрации по географическим зонам (определяется Банком по алгоритму заполнения соответствующих данных отчетной формы Банка России 0409120 «Данные о риске концентрации»).

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности (определяется Банком по алгоритму заполнения соответствующих данных отчетной формы Банка России 0409120 «Данные о риске концентрации»).

Риск концентрации по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте.

Риск концентрации, связанный с применением идентичных видов обеспечения по кредитам.

В отношении риска концентрации по отдельным источникам ликвидности Банк также осуществляет оценку 10 крупнейших групп клиентов (включая кредитные организации), определяемых по алгоритму заполнения данных отчетной формы Банка России 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации». При этом для каждой категории лиц и групп клиентов рассматриваются удельные веса их остатков в общей сумме средств, характеризующие зависимость Банка от источников ликвидности соответствующих категорий/групп клиентов.

Риск концентрации по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте, рассчитывается Банком по кредитам юридическим лицам путем определения доли кредитов в каждой валюте (кроме российских рублей) в общем объеме кредитов.

Риск концентрации, связанный с применением идентичных видов обеспечения по кредитам, рассчитывается Банком по кредитам и кредитным линиям в отношении юридических лиц путем определения доли каждого вида обеспечения (кроме полученных гарантий и поручительств) в общей сумме принятого обеспечения.

Оценка по всем видам рисков концентрации производится на ежедневной основе. В отношении отдельных видов риска концентрации Банк устанавливает лимиты и сигнальные значения (триггеры), характеризующие допустимые уровни риска концентрации.

Мониторинг риска концентрации производится СУР на постоянной основе с помощью методов оценки, в разрезе видов риска концентрации.

По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска концентрации либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации инструментов.

В зависимости от ситуации и вида риска концентрации в качестве возможных действий по снижению уровня риска концентрации могут выступать такие мероприятия, как:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, географических зонах, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- изменение лимитов риска концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- поиск новых источников ликвидности;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, операций секьюритизации.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском концентрации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска концентрации Банка.

7.8.2. Информация о риске концентрации на 01.07.2021:

Наименование	Значение, %	Характеристика	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Степень концентрации кредитного портфеля Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI):	976.73	Низкая	xxx
Концентрация крупных кредитных рисков Норматив H7	99.79	Низкая	7 864 067
Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Норматив H6	21.37	Средняя	40 769
Концентрация рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Норматив H25	3.23	Низкая	188 344

Риск отраслевой концентрации

Отрасль	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Доля отрасли, %	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Растениеводство и животноводство, охота и предост. соотв. услуг в этих областях	576 470	44.60	51.33	200	160	1 669 732

Деятельность по предост.финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенс. обеспечению	331 982	25.68	29.56	200	160	1 914 220
Производство пищевых продуктов	148 696	11.50	13.24	200	160	2 097 506
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	65 053	5.03	5.79	200	160	2 181 149
Операции с недвижимым имуществом	64 442	4.99	5.74	200	160	2 181 760
Добыча сырой нефти и природного газа	43 061	3.33	3.83	200	160	2 203 141
Добыча прочих полезных ископаемых	29 770	2.30	2.65	200	160	2 216 432
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	15 622	1.21	1.39	200	160	2 230 580
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	10 616	0.82	0.95	200	160	2 235 586
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	4 575	0.35	0.41	200	160	2 241 627
Аренда и лизинг	2 070	0.16	0.18	200	160	2 244 132
Производство мебели	161	0.01	0.01	200	160	2 246 041
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенс. фондов, кроме обязат. соц.обеспеч.	1	0.00	0.00	200	160	2 246 201
Итого:	1 292 519	100.00	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по географическим зонам

Регион	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Орловская область	604 830	53.85	200	160	1 641 372
Татарстан республика	298 232	26.55	200	160	1 947 970
Санкт-Петербург	258 225	22.99	200	160	1 987 977
Москва	152 826	13.61	200	160	2 093 376
Новосибирская область	932	0.08	200	160	2 245 270
Итого:	1 315 045	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности

Наименование	Сумма на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме депозитов и остатков на текущих счетах, %	Лимит (Предельное значение), тыс. руб.	Триггер (сигнальное значение), тыс. руб.	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Депозиты и остатки на текущих счетах:					
Кредитные организации	-	0.00	5 000 000	3 000 000	5 000 000
Юридические лица	5 000 000	5 000 000	5 000 000	3 000 000	3 439 423
Физические лица	3 439 423	3 439 423	1 800 000	1 500 000	907 226
Итого:	2 453 351	100.00	xxx	xxx	xxx
10 групп крупных кредиторов (вкладчиков):					
Группа 1	1 033 024	42.11	xxx	xxx	xxx
Группа 2	660 098	26.91	xxx	xxx	xxx
Группа 3	138 876	5.66	xxx	xxx	xxx
Группа 4	103 902	4.24	xxx	xxx	xxx
Группа 5	93 279	3.80	xxx	xxx	xxx
Группа 6	92 383	3.77	xxx	xxx	xxx
Группа 7	57 370	2.34	xxx	xxx	xxx
Группа 8	44 502	1.81	xxx	xxx	xxx
Группа 9	32 316	1.32	xxx	xxx	xxx
Группа 10	25 493	1.04	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по требованиям, номинированным в одной валюте

Валюта	Код валюты	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес кредитных требований в общем объеме, %	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %
Российский рубль	810	1 052 742	xxx	xxx	xxx
Доллар США	840	-	0.00	30.00	20.00
Евро	978	-	0.00	30.00	20.00
Итого:	xxx	1 052 742	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации, связанный с применением идентичных видов обеспечения

Вид обеспечения	Сумма всех видов обеспечения на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес вида обеспечения в общем объеме, %	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %
Автомобиль	29 816	4.40	70.00	60.00
Основные средства	118 410	17.48	70.00	60.00
Собственные векселя Банка, гарантийные депозиты клиента	112 000	16.54	70.00	60.00
Дома средне- и многоэтажной жилой застройки	14 248	2.10	70.00	60.00
Дома малоэтажной жилой застройки	9 016	1.33	70.00	60.00
Объекты коммерческого назначения, предназначенные для оказания услуг населению	54 343	8.02	70.00	60.00
Административные и бытовые объекты	113 358	16.74	70.00	60.00
Объекты производственного назначения	178 631	26.38	70.00	60.00
Объекты, предназначенные для хранения транспорта	918	0.14	70.00	60.00
Иная недвижимость	46 507	6.87	70.00	60.00
Итого:	677 247	xxx	xxx	xxx

7.8.3. Информация о риске концентрации на 01.01.2021:

Наименование	Значение, %	Характеристика	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Степень концентрации кредитного портфеля Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI):	1 178.16	Средняя	xxx
Концентрация крупных кредитных рисков Норматив Н7	108.62	Низкая	7 689 093
Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Норматив Н6	22.07	Средняя	32 586
Концентрация рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Норматив Н25	8.08	Низкая	132 567

Риск отраслевой концентрации

Отрасль	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Доля отрасли, %	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	664 888	43.58	59.78	200	160	1 559 386
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	445 116	29.18	40.02	200	160	1 779 158
Производство пищевых продуктов	148 330	9.72	13.34	200	160	2 075 944
Операции с недвижимым имуществом	121 361	7.96	10.91	200	160	2 102 913
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	50 649	3.32	4.55	200	160	2 173 625
Добыча прочих полезных ископаемых	29 958	1.96	2.69	200	160	2 194 316
Добыча сырой нефти и природного газа	24 562	1.61	2.21	200	160	2 199 712

Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	14 383	0.94	1.29	200	160	2 209 891
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	14 010	0.92	1.26	200	160	2 210 264
Работы строительные специализированные	6 149	0.40	0.55	200	160	2 218 125
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	6 000	0.39	0.54	200	160	2 218 274
Ремонт и монтаж машин и оборудования	120	0.01	0.01	200	160	2 224 154
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	1	0.00	0.00	200	160	2 224 273
Итого:	1 525 527	100.00	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по географическим зонам

Регион	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Орловская область	757 736	68.13	200	160	1 466 538
Татарстан республика	306 546	27.56	200	160	1 917 728
Москва	258 990	23.29	200	160	1 965 284
Санкт-Петербург	217 697	19.57	200	160	2 006 577
Новосибирская область	926	0.08	200	160	2 223 348
Итого:	1 541 895	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности

Наименование	Сумма на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме депозитов и остатков на текущих счетах, %	Лимит (Предельное значение), тыс. руб.	Триггер (сигнальное значение), тыс. руб.	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Депозиты и остатки на текущих счетах:					
Кредитные организации	-	0.00	5 000 000	3 000 000	5 000 000
Юридические лица	2 339 312	72.73	5 000 000	3 000 000	2 660 688
Физические лица	877 257	27.27	1 800 000	1 500 000	922 743
Итого:	3 216 569	100.00	xxx	xxx	xxx
10 групп крупных кредиторов (вкладчиков):					
Группа 1	1 570 767	48.83	xxx	xxx	xxx
Группа 2	792 408	24.64	xxx	xxx	xxx
Группа 3	225 745	7.02	xxx	xxx	xxx
Группа 4	212 475	6.61	xxx	xxx	xxx
Группа 5	134 235	4.17	xxx	xxx	xxx
Группа 6	104 177	3.24	xxx	xxx	xxx
Группа 7	80 643	2.51	xxx	xxx	xxx
Группа 8	77 376	2.41	xxx	xxx	xxx
Группа 9	65 175	2.03	xxx	xxx	xxx
Группа 10	47 989	1.49	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по требованиям, номинированным в одной валюте

Валюта	Код валюты	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес кредитных требований в общем объеме, %	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %
Российский рубль	810	1 258 111	xxx	xxx	xxx
Доллар США	840	-	0.00	30.00	20.00
Евро	978	-	0.00	30.00	20.00
Итого:	xxx	1 258 111	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации, связанный с применением идентичных видов обеспечения

Вид обеспечения	Сумма всех видов обеспечения на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес вида обеспечения в общем объеме, %	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %
Автомобиль	22 295	3.36	70.00	60.00
Основные средства	126 875	19.11	70.00	60.00
Собственные векселя Банка, гарантийные	14 700	2.21	70.00	60.00

депозиты клиента				
Многоэтажная жилая застройка	29 023	4.37	70.00	60.00
Промышленные объекты	4 549	0.69	70.00	60.00
Складские объекты и гаражи	77 357	11.65	70.00	60.00
Административно-офисные объекты	114 702	17.28	70.00	60.00
Объекты рекреации и отдыха	57 227	8.62	70.00	60.00
Объекты специального назначения	25 200	3.80	70.00	60.00
Иная недвижимость	191 918	28.91	70.00	60.00
Итого:	663 846	xxx	xxx	xxx

7.8.4. Концентрация рисков в разрезе страновых зон

Все активы и обязательства Банка относятся к Российской Федерации.

7.8.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют

на 01.07.2021:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства	27 959	12 045	13 387	6 585
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	97 796	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 228	25 436	15 456	9 384
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортиз. стоимости	2 385 589	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	24 800	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	678 714	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 345	-	-	-
Прочие активы	31 573	329 320	-	-
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 324 296	48 091	6 512	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 795	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	26 421	-	-	-
Прочие обязательства	15 032	-	875	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	55	-	-	-

на 01.01.2021:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства	50 916	12 871	12 731	7 049
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	89 799	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 719	20 465	19 076	10 163
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортиз. стоимости	3 150 665	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	120	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	741 694	-	-	-
Прочие активы	21 644	377 061	-	-
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 151 979	84 673	7 396	-
Отложенные налоговые обязательства	20 235	-	-	-
Прочие обязательства	31 780	-	16	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23	-	-	-

7.8.6. Концентрация рисков в разрезе видов заемщиков

Сведения в разрезе видов заемщиков приведены в подразделе 6.1.4. раздела 6 Пояснительной записки.

Раздел 8. Информация об управлении капиталом

8.1. Система управления капиталом

Система управления капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», которые регламентируются следующими внутренними нормативными документами Банка: «Стратегия управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (АО)», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (АО)», «Процедуры стресс-тестирования «Банка Заречье» (АО)». Кроме того, приняты различные положения в области управления отдельными значимыми и другими видами рисков.

К основным процедурам управления капиталом в Банке можно отнести:

- планирование размера и структуры капитала в составе стратегии развития Банка;
- наличие многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, базирующейся на показателях склонности к риску Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов.

С учетом показателей склонности к риску Банк также определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования. Планирование размера и структуры капитала Банка осуществляется в рамках разработки стратегии развития Банка.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Эмиссионный доход.
- Резервный фонд.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России.
- Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.
- Иные доступные источники.

Выбор источников для пополнения размера капитала и их сочетание определяются органами управления Банка индивидуально для каждой конкретной ситуации с учетом их целесообразности и операционных возможностей Банка.

Расчет объема располагаемого капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России № 199-И, а именно:

- Достаточность базового капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 4.5%.
- Достаточность основного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 6%.
- Достаточность совокупного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 8%.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков.

Соотнесение экономического капитала Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение целевого показателя достаточности экономического капитала, установленного в рамках склонности к риску Банка (совокупный предельный объем рисков), и расчетного показателя достаточности экономического капитала.

В таблице ниже приведены методики, используемые Банком для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска:

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах банков".
Рыночный риск	Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP – совокупная величина рыночного риска, ПР – процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за 3 предшествующих года.
Риск ликвидности	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности, риска концентрации и процентного риска Банк выделяет резерв капитала в размере 2.5% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков.
Риск концентрации	
Процентный риск	

Помимо значимых рисков Банк для целей расчета требований к капиталу также выделяет резерв капитала под прочие риски, не оцениваемые количественными методами (страновой риск, стратегический риск, репутационный риск, регуляторный риск, остаточный риск) в размере 2% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков, а также резерв капитала для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, в размере 1% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков.

8.2. Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков

Банк регулярно (но не реже 1 раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Значимые риски Банка учитываются при расчете совокупного уровня риска и достаточности экономического капитала через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

В рамках расчета достаточности экономического капитала Банк учитывает все значимые риски. Кроме этого, Банк также предусматривает резерв капитала по прочим рискам, не оцениваемым количественными методами, и резерв капитала, связанный с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

8.3. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

За отчетный период не было изменений во внутренние документы, касающиеся управления рисками и капиталом Банка.

8.4. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу

За отчетный период не происходило фактов нарушения лимитов рисков и капитала.

Показатели склонности к риску Банка соблюдались в полном объеме.

Обязательные нормативы и величина открытой валютной позиции не нарушались.

Недостатков в области управления рисками и капиталом по результатам самооценки не выявлено.

Общая величина принимаемых рисков оценивается как приемлемая и адекватная масштабам деятельности Банка.

Общая величина принимаемых рисков оценивается как приемлемая и адекватная масштабам деятельности Банка.

Ниже приведены показатели взвешенных по уровню рисков активов (в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала Банка):

Наименование / Значение	01.07.2021	01.01.2021
Кредитный риск, в том числе:	1 402 888	1 604 932
<i>Юридические лица</i>	987 915	1 087 255
<i>Физические лица</i>	39 313	21 051
<i>Кредитные организации</i>	375 659	496 626
Рыночный риск, в том числе:	68 550	86 181
<i>Товарный риск</i>	3 425	3 525
<i>Валютный риск</i>	65 125	82 656
Операционный риск	328 775	307 168
Собственные операции (основные средства, прочие активы)	897 795	879 408
Активы, взвешенные по уровню рисков:	2 698 009	2 877 689

Для оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России используются три норматива достаточности капитала, значения которых приведены ниже:

Наименование / Фактическое значение, %	01.07.2021	01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	38.139	35.793
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	38.139	35.793
Норматив достаточности регуляторного капитала (Н1.0)	41.629	38.612

В течение отчетного периода все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом Банка (в том числе затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

Раздел 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

В связи с тем, что «Банк Заречье» не относится к числу публичных акционерных обществ, раскрытие информации по сегментам деятельности не требуется и не производится.

Раздел 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие "связанные с Банком стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Крупными акционерами Банка являются:

Наименование акционера / Ф.И.О.	Доля, %
Девярых Н. В.	19.52
ПАО «Казанский вертолетный завод»	16.29
АО "Орелагроюг"	9.95
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95
ООО «Эндевер»	9.88
ООО «ТФК»	9.77
ООО «КОРСА»	9.17
ООО "Орловская пшеница"	7.78
Рябов И. А.	5.08

Ниже представлены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.07.2021 и за 6 месяцев 2021 года (в тыс. руб.):

Статья	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 361	29 928
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 136	227 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100 795
Прочие обязательства	1 027	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	108	1 634
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(178)	(1 086)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	-	(795)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 014	6
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	246	202
Комиссионные доходы	1	170
Прочие операционные доходы	-	141
Операционные расходы	(5 052)	(413)

Ниже представлены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2021 и за 12 месяцев 2020 года (в тыс. руб.):

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	2 094	29 928
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	63 282	567 291
Прочие обязательства	-	965	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	394	76	2 530
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(191)	(1 803)	(1 225)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47 824	(33)	(30)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(47 388)	65
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	(1 110)	(692)
Комиссионные доходы	12	12	432
Прочие операционные доходы	60	-	60
Операционные расходы	(1 122)	(10 209)	(1 024)

В отношении ключевого управленческого персонала расходы на выплаты: по окончании трудовой деятельности; прочих долгосрочных вознаграждений; выходных пособий; выплат на основе акций – не производились.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период составили 4 732 тыс. руб.

Раздел 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

По состоянию на отчетную дату в банке отсутствуют и не применяются программы:

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы;
- совместные с иными работодателями.

Раздел 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не осуществлялись.

Раздел 13. Информация по объединению бизнесов

Банк не осуществлял действий, связанных с объединением бизнесов.

Раздел 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Требование о раскрытии информации о прибыли на акцию – не применимо. Данная информация описывается АО, акции которых обращаются на открытом рынке.

Раздел 15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сведения об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Сведения содержатся в форме отчетности 0409808 "отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" размещенной в составе отчетности, к которой приводятся данные пояснения. В форме 0409808 в разделе 1 по строке 2 отражены данные соответствующие строке 101.8 формы 0409123, представляющие из себя величину финансового результата без учета влияния на него перехода банков на МСФО 9.

Дополнительно Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

На 01.01.2021

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 009	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	996 353	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	996 353
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 656	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	136 502
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кред. орг.", всего, в том числе:	15, 16	3 244 048	X	X	X
2.1	субординированные	X		"Инструменты	32	

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	136 502
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	741 694	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 782	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 782
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20 235	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	37, 41.	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерж. до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 204 208	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	Встречные вложения и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	17, 19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты доп. капитала фин. орг."	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

На 01.07.2021

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 009	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	996 353	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	996 353
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в			"Инструменты		148 130

	дополнительный капитал	X	3 656	дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	17, 16	2 378 899	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	148 130
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	678 714	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 554	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 554
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	26421	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2439 093	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	Встречные вложения и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в доп. капитал финн.орг.	X		"Существенные вложения в инстр. доп. капитала финансовых организаций"	55	

Банк не входит в состав банковских групп и не формирует консолидированную отчетность.

За отчетный период все требования к капиталу Банком соблюдались в полном объеме.

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств Банка

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
Основной капитал	974 604	973 883
Собственные средства	1 123 100	1 111 116
Соотношение основного капитала Банка и собственных средств	0.868	0.876

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитале) не имеется.

На отчетную дату требований к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки отсутствуют.

При составлении отчетности и определении величины собственных средств Банк соблюдает требования установленные Банком России, расчет капитала осуществляется в соответствии с Положением от 4 июля 2018 г. N 646-П.

15.1.1. Информация, касающаяся целей, политики, процедур управления капиталом, краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для будущей и текущей деятельности Банка, информация об изменении в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, информация о выполнении требований к достаточности капитала Банком России, подлежащая раскрытию, согласно п. 6.4 – п. 6.5 Раздела 1 Приложения Указания Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – «Указание №4482-У»)

Информация раскрыта в Разделе 8 Пояснительной записки.

15.2. Информация о системе управления рисками

В соответствии с пунктом 1.1 раздела II Указания 4482-У, информации об основных показателях деятельности кредитной организации представлена в разделе 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не происходило.

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 определены в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах банков".

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Но Мер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2021	данные на 01.01.2021	данные на 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 402 888	1 604 932	112 231
2	при применении стандартизированного подхода	1 402 888	1 604 932	112 231
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	68 550	86 175	5 484
21	при применении стандартизированного подхода	68 550	86 175	5 484
22	при применении метода, основанного на			

	внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	328 775	307 168	26 302
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 800 213	1 998 275	144 017

Уменьшение итогового значения требований, взвешенных по уровню риска, относительно предыдущего периода в основном связано с уменьшением значения показателя кредитного риска ввиду снижения остатков кредитов, предоставленных кредитным организациям и юридическим лицам.

Дополнительные сведения представлены при раскрытии данных по ссудной задолженности и по условным обязательствам Банка в разделе 6 пояснительной информации.

Банк не использует методы, основанные на внутренних моделях.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

15.3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

На 01.01.2021г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	1 194	-	3 957 845	987 229	3 959 039
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	150	-	150
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	150	-	150
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-	-

	долгосрочной кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	147 247	-	147 247
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 194	-	1 417 000	-	1 418 194
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 114 029	987 229*	1 114 029
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	17 887	-	17 887
8	Основные средства	-	-	755 946	-	755 946
9	Прочие активы	-	-	391 861	-	391 861

На 01.07.2021г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	1194		3785 451	786 104	3 759 645
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности					

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности					
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			40 173		40 173
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 194		1513 333		1 514 527
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 16 342	786 104*	1 016 342
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			24 396		24 396
8	Основные средства			680 451		680 451
9	Прочие активы			461 416		461 416

*По строке 6 в графе 6 приведена величина кредитов 1 и 2 категории качества.

Основным видом операций кредитной организации, осуществляемых с обременением – является оформление активов клиентов в залог по выдаваемым кредитам.

Операций по обременению собственных активов Банком не проводилось.

Иные операции, связанные с обременением активов, в том числе операции по передаче активов без прекращения их отражения в балансе – Банком не проводятся.

Отличий в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним не имеется

В составе обремененных активов по строке 5 - МБК отражены средства, размещенные на депозите для обеспечения расчетов по пластиковым картам (страховое покрытие).

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
на 01.07.2021

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-

3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2	2
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч ИП)	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	2	2

Объем операций с контрагентами - нерезидентами незначителен. По состоянию на отчетную дату на счетах отражена сумма на вкладах «до-востребования».

Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года N 38444 и таблицу 3.6 не составляет.

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).

N п/ п	Наименование страны	Национальная антицикличес- кая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антицикличес- кой надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
	2	3	4	5	6	7
	-----				X	X
	Сумма	X			X	X
	Итого	X				

Таблица не заполняется, так как у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля (п. 14.1. 4967-У).

15.4. Кредитный риск

Величина кредитного риска, политика и процедуры по управлению кредитным риском Банка приведены в подразделе 7.1. раздела 7 Пояснительной записки.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

На 01.01.2021г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	1 110	-	3 216 537	172 114	3 045 533
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	1 110	-	3 216 537	172 114	3 045 533

На 01.07.2021г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	100 395	-	2 447 916	89290	2 369 021
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	100 395	-	2 447 916	89290	2 369 021

Графы 3 и 5 не заполняются, т.к. Банком применяется стандартизированный подход и не получено разрешение на применение ПБР.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Имевшиеся на балансе Банка на 01.01.2021 вложения в уставные капиталы организаций в сумме 150 тыс. рублей, не соответствуют критериям и не подлежат отражению в таблице 4.1.1.

Информация об объеме и структуре вложений в доли приведена в подпункте 6.1.6. раздела 6.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

На 01.07.2021

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с мин. треб.. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного Органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования* к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	60 672	96,59	58 602	96,59	58 602	0	0
1.1	ссуды	60 672	96,59	58 602	96,59	58 602	0	0
2	Реструктурированные ссуды	179 395	11,18	20 055	1,97	3 533	-9,21	-16 522
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для							

	погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	99 043	21.000	20 799	0	0	-21.000	-20799
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

*- при наличии указывается ссудная задолженность и требования по уплате процентов.

На 01.01.2021

Но мер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с мин. требованиями. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного Органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования* к контрагентам, имеющим	208 809	73.93%	154 375	72.06%	150 477	-1.87%	-3 898

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	208 809	73.93%	154 375	72,06%	150 477	-1.87%	-3 898
2	Реструктурированные ссуды	227 005	21.00%	47671	0.55%	1 257	-20.45%	-46415
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	99 043	21.00%	20 799	0.00%	0	-21.00%	-20 799
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Банк не получал права на применение ПВР и использует стандартизированный подход.

01.01.2021г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более	1 142

	чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода 01.01.2019)	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-32
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	1 110

Банк не получал права на применение ПБР и использует стандартизированный подход.

01.07.2021г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода 01.01.2019)	1 110
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	99 285
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	100 395

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В отчетном периоде была просрочена задолженность по одному заемщику - ООО «Агрос». По задолженности имеется обеспечение в виде движимого и недвижимого имущества, в полной мере покрывающее долг. Ведется судебное делопроизводство.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска.

на 01.01.2021г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 318 379	731 734	444 979	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	2 318 379	731 734	444 979	-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней (находящихся в состоянии дефолта)	-	-	-	-	-	-	-

на 01.07.2021.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 675 191	693 831	492 930	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 675 191	693 831	492 930	-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней (находящихся в состоянии дефолта)	96 053	96 053	96 053	-	-	-	-

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

На 01.01.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	89 798		89 798		0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 979 797		1 979 797		421 170	26,2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	392 681		392 681		75 455	4,7%
6	Юридические лица	741 397	4 672	741 397		741 397	46,2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	134 188	8 206	134 188		129 188	8,1%
8*	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	23 969		29 969		23 755	1,5%
9*	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	188 514	65 295	188 514		187 754	11,7%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	20 776		20 776		26 212	1,6
13	Прочие						
14	Всего	1915961	177 109	1915961		1 438 097	100%

На 01.07.2021

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	77 771		77 771		0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 259 468		1 259 468		273 767	19,51%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	524 574		524 574		101 892	7,26%
6	Юридические лица	452 594	2 500	452 594		452 594	32,26%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	101544	30 877	101544		95 004	6,84%
8*	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	106 967		106 967		106 967	7,62%
9*	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	338 594	33 685	338 594		337 604	24,06%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	17 563		17 563		34059	2,43%
13	Прочие						
14	Всего	2 879 075	67 062	2 879 075		1 402 888	100%

*По строке 8 и 9 выделены кредиты, по которым в состав обеспечения входит недвижимое имущество.

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица приведена в приложении к пояснительной записке.

Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта **

Таблица вынесена в приложение к пояснительной записке (не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Информация подлежит раскрытию в случае, применения для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Банк не относится к числу кредитных организаций, имеющих разрешение Банка России на применение базового ПВР (БПВР) и/или продвинутого ПВР (ППВР).

В связи с тем, что ПВР не применяется – таблица не подлежит заполнению.

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР		
2	Суверенные заемщики - ППВР		
3	Финансовые организации - БПВР		
4	Финансовые организации - ППВР		
5	Корпоративные заемщики - БПВР		
6	Корпоративные заемщики - ППВР		
7	Корпоративное специализированное кредитование – БПВР		
8	Корпоративное специализированное кредитование – ППВР		
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования		
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения		
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предприн.		
12	Прочие розничные заемщики		
13	Доли участия в капитале - БПВР		
14	Доли участия в капитале - ППВР		
15	Приобретенная дебиторская задолженность – БПВР		
16	Приобретенная дебиторская задолженность – ППВР		
17	Итого		

Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость требований (обязательств)	
3	Качество требований (обязательств)	
4	Обновления модели	
5	Методология и регулирование	
6	Приобретение и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

Таблица не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР).

Таблица вынесена в приложение к пояснительной записке (не заполняется, т.к. Банк не отнесен к числу кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска)

15.5. Кредитный риск контрагента

На балансе Банка нет заключенных сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР, установленного Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества.

У Банка отсутствуют данные для заполнения таблиц. главы 6 (таблицы 5.1--5.6, таблицы 5.7, таблицы 5,8) раздела V Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на текущую и предыдущую отчетные даты.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент используется для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кред/ риска (для операций финансирования, обеспеченных цен.бум.)	X	X	X	X		

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100 %	130 %	150 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные								

	образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)								
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица								
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого								

Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X								
3		0.00 до <0.15							
4		0.15 до <0.25							
5		0.25 до <0.50							
6		0.50 до <0.75							
7		0.75 до <2.50							
8		2.50 до <10.00							
9		10.00 до <100.00							
10		100.00 (дефолт)							
11		Под итог по классу X							
2	Итого (по всем классам):								

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Но ме р	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен ное	предоставленно е
		обособле нное	не обособленное	обособ ленное	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в закладе						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальны х образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенны е	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость кредитного требования	
3	Кредитное качество контрагентов	
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
6	Приобретения и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

тыс.руб.

	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кред. риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд		
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	Цен. бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

15.6. Риск секьюритизации

Банк не проводит операции секьюритизации.

Таблицы 6.1-6.4 приведены в приложении и не заполняются.

15.7. Рыночный риск

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP – совокупная величина рыночного риска, ПР – процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Банк не осуществляет сделки с ценными бумагами, в связи с чем соответствующие требования отсутствуют.

Инструменты торгового портфеля исторически отсутствуют.

Описание стратегии, процедур управления, выявления, оценки, мониторинга и контроля рыночного риска, приведены в подразделе 7.2. раздела 7 Пояснительной записки.

Банк не проводит операции хеджирования.

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

на 01.01.2021:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	82 650
4	товарный риск	3 525
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	86 175

на 01.07.2021:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	65 125
4	товарный риск	3 425
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	68 550

За отчетный период существенных изменений величины рыночного риска Банка не происходило.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПБР и не имеет данных на текущую и предыдущую отчетную дату для составления отчетных таблицы 7.2 и 7.3 главы 11 раздела VII Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.							
Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоим. под риском	Модель расчета стоим. под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала						
2	Изменения уровня риска						
3	Обновления модели						
4	Методология и регулирование						
5	Приобретение и продажа						
6	Изменение валютных курсов						
7	Прочее						
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала						

Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Номер	Наименование показателя	Величина требований, тыс. руб.
1	2	3
Модель расчета стоимости под риском (VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
1	Максимальная стоимость	
2	Средняя стоимость	
3	Минимальная стоимость	
4	На конец отчетного периода	
Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
5	Максимальная стоимость	
6	Средняя стоимость	

7	Минимальная стоимость	
8	На конец отчетного периода	
Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC) (99,9-процентный доверительный интервал)		
9	Максимальная стоимость	
10	Средняя стоимость	
11	Минимальная стоимость	
12	На конец отчетного периода	
Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска (99,9-процентный доверительный интервал)		
13	Максимальная стоимость	
14	Средняя стоимость	
15	Минимальная стоимость	
16	На конец отчетного периода	
17	Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод)	

15.8. Информация о величине операционного риска

Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска и политики в области снижения риска раскрыты в подразделе 7.7. раздела 7. Пояснительной записки.

Ниже приведены данные в отношении операционного риска Банка на 01.07.2021:

Наименование / Значение, тыс. руб.	Лимит, в % от капитала	Триггер, в % от капитала	Объем риска, в % от капитала	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Лимит рисков (на операции)	Запас по лимиту риска (на операции)
Операционный риск	9.0%	8.0%	3.2%	328 775	918 900	590 125

Ниже приведены данные в отношении операционного риска Банка на 01.01.2021:

Наименование / Значение, тыс. руб.	Лимит, в % от капитала	Триггер, в % от капитала	Объем риска, в % от капитала	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Лимит рисков (на операции)	Запас по лимиту риска (на операции)
Операционный риск	9.0%	8.0%	3.0%	307 168	909 930	602 762

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета операционного риска, установленный Положением № 652-П. В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за 3 предшествующих года.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание источников процентного риска, процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска, раскрыта в подразделе 7.6. раздела 7 Пояснительной записки.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

на 01.07.2021:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	13 714	14 125	(558)	(33)

на 01.01.2021:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	1 267	1 992	(885)	(35)

15.10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности раскрыта в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

15.10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не относится к числу организаций обязанных определять и соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П.

15.10.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

«Банк Заречье» (АО) не входит в круг таких организаций.

Таблица 10.1 Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) не заполняется на текущую и предыдущую отчетную дату.

Таблица 10.1 Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:					
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2					
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:					
5	стабильные депозиты					
6	нестабильные депозиты					
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:					
8	операционные депозиты					
9	прочие депозиты и привлеченные средства					
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)					
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:					
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				X

13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале					
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях					
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:					
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня					
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям					
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:					
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска					
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:					
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска					
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам					
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)					
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:					
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото		X	X	X	
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X				
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X				
31	иные активы					
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X				
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп) представлена в форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

В целях расчета нормативов достаточности капитала банка при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению

начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет методику, предусмотренную в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Значения нормативов ликвидности остаются на достаточно большом уровне, обеспечивая существенный запас прочности.

Нормативы достаточности капитала остаются на уровнях начала отчетного года. Увеличение норматива Н1.0 относительно начала года связано с изменением величины ссудной задолженности. При этом нормативы достаточности были и остаются далеки от предельных минимальных значений и позволяют Банку продолжать наращивание активных операций, обеспечивая достаточный запас стабильности.

По строке 2 формы 0409808 отражена величина финансового результата, определенная в соответствии с алгоритмом расчета величины регуляторного капитала (строка 101.8 формы 0409123, рассчитанная согласно требованиям положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П). При этом, по строке 2 убыток подлежит отражению во всех случаях, а прибыль только в случае её подтверждения аудитором. Прибыль до утверждения аудитором отражается в составе показателя 46 строки.

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Уровень показателя финансового рычага несколько увеличился вследствие влияния тех же факторов, которые привели к увеличению норматива достаточности Н1.0.

Существенных расхождений между величиной балансовых активов и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не имеется.

По строке 2 подраздела 2.2 формы 0409813 отражено значение вложений банка в нематериальные активы -3.6 млн. руб. (см. табл. 1.1)

В целях сопоставимости данных подразделов 2.1 и 2.2 Балансовые данные откорректированы на величину корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки и часть процентов, исключаемых из расчета 4 группы активов при расчете нормативов достаточности капитала.

Зам.Пред. Правления
«Банка Заречье» (АО)

Главный бухгалтер
«Банка Заречье» (АО)



И.А. Рябов

Н. Н. Архипович

**Приложения к Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за I полугодие 2021 год, закончившееся 30 июня 2021 года.**

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.01.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные активами этих стран	89 798																		89 798
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1948 283					31 514												1979 797
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и другую деятельность	15 406	377 275																	392 681
6	Юридические лица							741 397												741 397
7	Розничные заемщики (агенты)	5000						129 188												134 188
8	Требования (обязательства), обеспеченные недвижимостью							23 969												23 969
9	Требования (обязательства), обеспеченные ипотечной недвижимостью	974						187 5403												188 514
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные																			

	требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с обеспечением ценными бумагами и иными активами риска	2 930						2 987	6 498				8 361							20 776
13	Прочие																			
14	Всего	114 108	2 325558					1 116 595	6 498				8 361							3571 120

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.07.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные активами этих стран	77 771																		77 771
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	20 024	1207096					32 348												524574
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и другую деятельность	15 113	509461																	509 241
6	Юридические лица							452 594												452 594
7	Розничные заемщики (заемщики)	5500						96044												101 544
8	Требования (обязательства), обеспеченные недвижимостью							106 967												106 967
9	Требования (обязательства), обеспеченные ипотечной недвижимостью	990						337 604												338 594

10	Вложения в акции																		
11	Просроченные требования (обязательства)																		
12	Требования (обязательства) с оцененными коэффициентами риска							8560	1374					149	7480				17 563
13	Прочие																		
14	Всего	119 397	1716557					1025557	8560	1374					149	7480			2879075

Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Таблица не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)													
2		0.00 до <0.15												
3		0.15 до <0.25												
4		0.25 до <0.50												
5		0.50 до <0.75												
6		0.75 до <2.50												
7		2.50 до <10.00												
8		10.00 до <100.00												
9		100.00 (дефолт)												
10		Под итог по классу X												
11	Итого (по всем классам)													

Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)

Таблица не заполняется, т.к. Банк не отнесен к числу кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска).

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Всего	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:						
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет			70%							
2		От 2,5 лет и более										
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			90%							
4		От 2,5 лет и более										
5	Удовлетворительный	X			115%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			-							
8	Итого	X			X							
Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Высокий	Менее 2,5 лет			95%							
2		От 2,5 лет и более										
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			120%							
4		От 2,5 лет и более										
5	Удовлетворительный	X			140%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			-							
8	Итого	X			X							
Раздел 3. Доли участия в капитале												
Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства),	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска						

					подверженная кредитному рisku, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции			300%		
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)			300 - 400%		
3	Прочие вложения в акции			400%		
4	Итого					

Таблица 6.1 Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	Синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:									
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

Таблица 6.2 Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:									
2	ипотечные жилищные ссуды									

3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

Таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся орагинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов											
		<20 %	>20 % до 50%	>50% до 100%	>100 % до < 1250 %	1250 %	ПВР, основан ный на рейтинг ах	подход на основе рейтинг ов кредитн ых рейтинг овых агентст в	Станда ртизиро -ванный подход	1250 %	ПВР, основан ный на рейтинг ах	подход на основе рейтинг ов кредитны х рейтинг ов ых агентств	Станда ртизиро -ванный подход	1250 %	ПВР, основанн ый на рейтинг ах	ПВР с исполь зовани ем форму лы надзор а	Станда ртизиро ванный подход	1250 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному																	

	кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация всего, в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Таблица 6.4 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов											
		≤ 20%	>20 % до 50 %	>50% до 100%	>100 % до <125 0%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизованный подход	1250 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная																	

	секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация всего, в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	