

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РЕАЛИСТ БАНК» по состоянию на 01.07.2021 г.

Общие положения

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация по рискам) АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Банк) содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлением рисками и капиталом».

Информация по рискам составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Значения показателей, используемых в Информации по рискам, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Информация по рискам будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.realistbank.ru>.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом преследует следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу;
- обеспечение достаточного капитала на покрытие рисков, не учтенных регулятивными требованиями к достаточности капитала;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк применяет стандартизированный подход к оценке рисков и определения достаточности капитала для их покрытия. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

В отчетном периоде расчет величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

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

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| № п/п | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) | | | Отчет об уровне достаточности капитала(раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч. | 24 | 808 104 | x | x | x |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | x | 806 604 | Уставный капитал и эмиссионный доход | 1.1 | 806 604 |
| 1.2 | отнесенные в дополнительный капитал | x | 1 500 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 1 500 |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 40 003 | Резервный фонд | 3 | 40 003 |
| 3 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 32 | 1 999 600 | x | x | x |
| 3.1 | отнесенные в базовый капитал | x | 1 999 600 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 1 999 600 |
| 4 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 35 | 1 137 369 | x | x | x |
| 4.1 | отнесенная в базовый капитал | x | 1 038 741 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 1 038 741 |
| 4.2 | отнесенная в дополнительный капитал | x | 125 548 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 125 548 |
| 5 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 8 288 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 8 288 |
| 6 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч. | 11 | 229 220 | x | x | x |
| 6.1 | нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств | x | 13 796 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 9 | 13 796 |

| | | | | | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|-------------------------------------------------------------|----|--------|
| 7 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5 | 14 433 037 | x | x | x |
| 7.1 | косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие базовый капитал | x | 2 149 | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | 2 149 |
| 7.2 | косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие дополнительный капитал | x | 5 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | 5 |
| 8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 16.2 | 10 663 005 | x | x | x |
| 8.1 | субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал | x | 54 279 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 54 279 |

на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

| № п/п | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) | | | Отчет об уровне достаточности капитала(раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч. | 24 | 808 104 | x | x | x |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | x | 806 604 | Уставный капитал и эмиссионный доход | 1.1 | 806 604 |
| 1.2 | отнесенные в дополнительный капитал | x | 1 500 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 1 500 |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 40 003 | Резервный фонд | 3 | 40 003 |
| 3 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 32 | 1 999 600 | x | x | x |
| 3.1 | отнесенные в базовый капитал | x | 1 999 600 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 1 999 600 |
| 4 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 35 | 1 098 997 | x | x | x |
| 4.1 | отнесенная в базовый капитал | x | 980 739 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 980 739 |
| 4.2 | отнесенная в дополнительный капитал | x | 127 508 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 127 508 |
| 5 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 8 288 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 8 288 |
| 6 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч. | 11 | 269 839 | x | x | x |
| 6.1 | нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств | x | 14 430 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 9 | 14 430 |
| 7 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5 | 11 944 959 | x | x | x |
| 7.1 | косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие базовый капитал | x | 2 755 | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | 2 755 |

| | | | | | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-------------------------------------------------------------|----|--------|
| 7.2 | косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие дополнительный капитал | x | | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | 0 |
| 8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 16.2 | 9 335 740 | x | x | x |
| 8.1 | субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал | x | 66 240 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 66 240 |

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2021 г. составляют 4 058 613 тыс. руб. Основной капитал составляет 95,3% от собственных средств (3 869 003 тыс. руб.). В отчетном периоде в составе собственных средств Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Банк применяет к расчету нормативов достаточности капитала финализованный подход, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России № 199-И.

Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала на 2021 год) требований к достаточности капитала.

| Наименование показателя | Нормативное значение (минимально допустимое), % | Нормативное значение с учетом надбавок, (%) | Фактическое значение, % | |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| | | | на 01.07.2021 | на 01.04.2021 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 4,50 | 7,00 | 13,57 | 14,86 |
| Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) | 6,00 | 8,50 | 13,57 | 14,86 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) | 8,00 | 10,50 | 14,24 | 15,65 |

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки: по состоянию на 01.07.2021 года Банк не имел требований к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки отличная от нуля.

Банк не раскрывал в составе промежуточной бухгалтерской отчетности за отчетный период информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в связи с тем, что Банк не рассчитывает вышеуказанный коэффициент (показатель).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Расчет показателей, указанных в строках 21 – 28 раздела 1 формы 0409813, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

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

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч. | 23 249 074 | 20 688 607 | 1 859 926 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 23 249 074 | 20 688 607 | 1 859 926 |
| 3 | при применении базового ПВР | | | |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | | | |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | | | |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч. | 44 828 | 87 710 | 3 586 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 44 828 | 87 710 | 3 586 |
| 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 | 5 171 | 31 923 | 414 |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале | | | |

| | | | | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|
| | юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | | | |
| 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 т.ч. | | | |
| 17 | при применении ПВР, 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 т.ч. | 1 285 860 | 1 337 029 | 102 869 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 1 285 860 | 1 337 029 | 102 869 |
| 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 | 3 931 500 | 3 533 925 | 314 520 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | | | |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 28 511 262 | 25 647 271 | 2 280 901 |

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за 2 квартал 2021 года не претерпела существенных изменений.

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

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| | | 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 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 1 411 042 | 0 | 14 974 913 | 1 255 422 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 1 233 685 | 0 | 450 405 | 193 638 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 52 737 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | 0 | 52 737 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 233 685 | 0 | 397 668 | 193 638 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 233 685 | 0 | 397 668 | 193 638 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 59 318 | 0 | 228 372 | 0 |

| | | | | | |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------|-----------|
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 22 558 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 95 481 | 0 | 9 501 440 | 1 061 784 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 4 134 017 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 62 247 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 598 432 | 0 |

на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| | | 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 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 418 625 | 0 | 14 507 695 | 93 495 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 242 321 | 0 | 1 427 573 | 61 177 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 73 028 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | 0 | 73 028 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 242 321 | 0 | 1 354 545 | 61 177 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 242 321 | 0 | 1 354 545 | 61 177 |

| | | | | | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------|--------|
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 55 051 | 0 | 519 309 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 23 150 | 0 | 100 000 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 98 103 | 0 | 7 549 144 | 32 318 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 4 094 281 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 63 854 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 753 534 | 0 |

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Во 2 квартале 2021 года по сравнению с предыдущим кварталом:

по строке 4 – сокращение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях связано с уменьшением остатка на корреспондентском счете в рублях, открытых в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО), в долларах США, открытых в ПАО "БАНК УРАЛСИБ", НКО АО НРД;

по строке 5 – уменьшение межбанковских кредитов обусловлено отсутствием депозитов, размещенных в других банках;

по строке 6 – увеличение объема кредитов, предоставленных юридическим лицам связано с ростом остатков на отчетные даты на счетах 47423 - требования банка по выданным авансам за золото на основании договоров купли-продажи, заключенными с недروпользователями;

по строке 9 – уменьшение размера прочих активов произошло за счет снижения объема средств на счете 30413 - Средства на торговых банковских счетах в драгоценных металлах (золото) НКО НКЦ.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

на 01.07.2021 г.

| 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 | 30 666 | 84 962 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 95 674 | 97 663 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 1 590 | 1 624 |

| | | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|--------|---------|
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 94 084 | 96 039 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 95 328 | 102 510 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 95 328 | 102 510 |

на 01.04.2021 г.

| 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 | 30 826 | 84 962 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 100 077 | 97 663 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 1 664 | 1 624 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 98 413 | 96 039 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 94 394 | 102 510 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 94 394 | 102 510 |

Во втором квартале 2021 года по сравнению с предыдущим кварталом значительных изменений нет.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала

Банк не является системно значимым. В связи с этим данные по форме таблицы 3.6 Раздела III.1 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

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

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных в тех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключил с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

По состоянию на 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г. Банк не имел требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к банкам, физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля. Таблица 3.7 не раскрывается.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

на 01.07.2021 г.

| тыс. руб. | | | | | | | |
|-----------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 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), непросроченных и 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 | 0 | 626 507 | 0 | 15 495 094 | 1 718 056 | 14 403 545 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | 0 | 0 | 0 | 17 956 389 | 449 080 | 17 507 309 |
| 4 | Итого | 0 | 626 507 | 0 | 33 451 483 | 2 167 136 | 31 910 854 |

на 01.01.2021 г.

| тыс. руб. | | | | | | | |
|-----------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 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), непросроченных и 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 | 0 | 704 199 | 0 | 12 813 865 | 1 659 460 | 11 858 604 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | 0 | 0 | 0 | 17 537 125 | 409 597 | 17 127 528 |
| 4 | Итого | 0 | 704 199 | 0 | 30 350 990 | 2 069 057 | 28 986 132 |

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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

У Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 01.04.2021 указанные ценные бумаги также отсутствовали.

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|---------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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: | 130 958 | 59 | 77 383 | 34 | 44 367 | -25 | - | 33 015 |
| 1.1 | ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3) | 130 827 | 59 | 77 305 | 34 | 44 324 | - 25 | - | 32 981 |
| 1.2 | прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3) | 131 | 59 | 77 | 33 | 43 | -26 | - | 34 |
| 2 | Реструктурированные ссуды (п. 3.10) | 1 831 047 | 22 | 394 114 | 2 | 41 450 | -19 | - | 352 664 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3) | 1 134 634 | 21 | 236 017 | 2 | 17 632 | -19 | - | 218 385 |
| 3.1 | ссуды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3) | 1 134 634 | 21 | 236 017 | 2 | 17 632 | - 19 | - | 218 385 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | | |
| 4.1 | | | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3) | | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3) | 89 989 | 21 | 18 898 | 3 | 2 700 | - 18 | - | 16 198 |
| 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 3.12.3 | 175 741 | 50 | 88 269 | 3 | 5 373 | -47 | - | 82 896 |

на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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: | 731 664 | 52 | 381 696 | 11 | 82 043 | -41 | - 299 653 |
| 1.1 | ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3) | 727 321 | 52 | 379 016 | 11 | 80 363 | - 41 | - 298 653 |
| 1.2 | прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3) | 4 343 | 62 | 2 680 | 39 | 1 680 | -23 | - 1 000 |
| 2 | Реструктурированные ссуды (п. 3.10) | 421 129 | 24 | 103 109 | 4 | 16 791 | -21 | - 86 318 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3) | 812 931 | 21 | 168 729 | 2 | 17 667 | -19 | - 151 062 |
| 3.1 | ссуды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3) | 812 931 | 21 | 168 729 | 2 | 17 667 | - 19 | - 151 062 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3) | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3) | 100 050 | 21 | 21 011 | 4 | 4 002 | - 17 | - 17 009 |
| 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 3.12.3 | 380 800 | 50 | 190 555 | 2 | 6 446 | -48 | - 184 109 |

Снижение суммы требований, и сформированного резерва на возможные потери, отраженных по строкам 1 и 1.1 Таблицы 4.1.2 связано с неприменением на отчетную дату решения Правления Банка к отдельным ссудам, ранее классифицированным в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России № 590-П в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска.

Значительное увеличение данных, отраженных по строке 2 обусловлено классификацией в отчетном периоде в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П реструктурированных ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска на основании решений Правления Банка.

Снижение в отчетном периоде суммы условных обязательств кредитного характера и сформированного резерва на возможные потери, отраженных по строке 8 Таблицы 4.1.2 обусловлено уменьшением в отчетном периоде объема банковских гарантий, выданных

принципалам, деятельность которых на основании решения Правления Банка признана реальной при наличии признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

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

на 01.07.2021 г.

| | | тыс. руб. |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 704 199 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 200 768 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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) | 259 174 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 225 294 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 206 008 |
| 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) | 626 507 |

Входящий объем поступления просроченной задолженности свыше 90 дней составил 704,20 млн. руб., выход из просрочки составил 77,69 млн. руб., данный показатель свидетельствует об эффективности взыскания просроченной задолженности, проведения мероприятий (реализация имущества, исполнительные производства, процедуры банкротства) направленных на снижение объемов по просроченным ссудам более 90 дней. Снижение просроченной задолженности к предыдущему периоду составило 11,03%.

Признания задолженности обесцененной, а также определение реструктурированных кредитных требований осуществляется в соответствии с нормами, установленными Положением Банка России № 590-П.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Банка нацелена на повышения качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество

залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска.

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| 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 | 13 473 693 | 929 852 | 676 285 | - | - | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, | 13 473 693 | 929 852 | 676 285 | - | - | - | - |
| из них: | | | | | | | | |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 55 141 | - | - | - | - | - | - |

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

| 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 | 11 478 388 | 380 216 | 251 682 | - | - | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, | 11 478 388 | 380 216 | 251 682 | - | - | - | - |
| из них: | | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 69 243 | - | - | - | - | - | - |

Кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом, собственными номинированными в той же валюте, что и требование, векселями Банка, находящимися в залоге у Банка в виде залога, в размере 80% справедливой стоимости ценных бумаг, залогом золота в слитках, учитываются в целях расчета нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 0.

По состоянию на 01.01.2021 с коэффициентом 0 учитывались кредитные требования, обеспеченные собственными векселями, находящимися в залоге у Банка, в сумме 251,7 млн. руб.

По состоянию на 01.07.2021 с коэффициентом 0 учитывались кредитные требования, обеспеченные собственными векселями, находящимися в залоге у Банка, в сумме 676,3 млн. руб.

Банк не использовал кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

на 01.07.2021 г.

| Но-мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Кoeffициент 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 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 1 061 181 | - | 1 061 181 | - | 48 721 | 4,59 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 320 229 | 12 925 | 320 229 | 12 796 | 107 959 | 32,42 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | |
| 6 | Юридические лица | 3 118 458 | 6 246 139 | 2 481 451 | 6 047 346 | 5 332 006 | 62,52 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 11 443 289 | 11 612 820 | 11 182 889 | 11 362 663 | 16 424 410 | 72,85 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 185 401 | - | 172 191 | - | 163 410 | 94,90 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 202 066 | - | 157 969 | - | 134 273 | 85,00 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 699 353 | - | 67 107 | - | 67 107 | 100,00 |

| | | | | | | | |
|----|---------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------|
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 203 837 | - | 127 454 | - | 234 511 | 184,00 |
| 13 | Прочие | 989 612 | - | 736 677 | - | 736 677 | 100,00 |
| 14 | Всего | 18 223 426 | 17 871 884 | 16 307 147 | 17 422 805 | 23 249 074 | 68,93 |

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

| Но-мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), 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 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 2 206 197 | - | 2 206 197 | - | 32 483 | 1,47 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 1 048 894 | 16 204 | 1 048 886 | 16 042 | 243 736 | 22,89 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | |
| 6 | Юридические лица | 3 303 972 | 7 675 937 | 2 671 299 | 7 460 143 | 281 062 ⁶ | 62,00 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 8 578 269 | 9 844 984 | 8 240 905 | 9 541 524 | 12 737 785 | 71,63 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 134 393 | - | 125 830 | - | 125 686 | 99,89 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 232 465 | - | 185 507 | - | 158 896 | 85,65 |
| 10 | Вложения в акции | | - | - | - | - | |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 699 353 | - | 67 107 | - | 69 787 | 103,99 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 155 849 | - | 134 166 | - | 203 493 | 151,67 |
| 13 | Прочие | 739 398 | - | 530 607 | - | 530 607 | 100,00 |
| 14 | Всего | 17 098 790 | 17 537 125 | 15 210 504 | 17 017 709 | 20 383 534 | 63,25 |

Объем требований, взвешенных по уровню риска, за 1-е полугодие 2021 года существенно не изменился.

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

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| 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% | Прочее | |
| 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 гарантиями этих стран | 931 869 | 100 738 | - | - | - | - | 28 574 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 061 181 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 195 205 | - | 137 805 | - | - | 15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 333 025 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | 5 474 482 | - | - | 2 367 755 | 14 474 | 79 610 | - | - | - | - | 20 145 | - | - | - | 572 331 | 8 528 797 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 320 174 | - | - | 10 239 189 | - | - | 5 633 359 | - | 364 391 | - | 19 423 | 19 423 | 11 879 | 1 474 | 2 614 | - | - | 5 933 627 | 22 545 552 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 163 574 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 617 | 172 191 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 157 969 | 157 969 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | 55 690 | - | 5 410 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 007 | 67 107 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 126 349 | - | - | - | - | - | - | 1 105 | 127 454 |
| 13 | Прочие | - | - | - | - | - | - | 736 677 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 736 677 |
| 14 | Всего | 1 252 043 | 295 943 | - | 15 851 476 | - | - | 8 985 644 | 14 474 | 449 411 | - | 145 772 | 19 423 | 11 879 | 21 619 | 2 614 | - | - | 6 679 655 | 33 729 952 |

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

| Н о- ме р | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------|-----|------------|-----|-----|-----------|---------|--------|------|---------|--------|--------|--------|--------|------|-------|-----------|------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | Прочее | |
| 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 гарантиями этих стран | 2 173 714 | - | - | - | - | - | 32 483 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 206 197 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 962 458 | - | 102 451 | - | - | 19 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 064 928 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 6 | Юридические лица | 16 094 | - | - | 7 010 647 | - | - | 2 550 780 | 22 163 | 73 876 | - | - | - | - | 24 480 | - | - | - | 433 402 | 10 131 442 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 408 014 | - | - | 8 840 757 | - | - | 3 554 536 | 319 215 | 5 097 | - | 172 655 | 27 263 | 18 533 | 16 758 | 26 545 | - | - | 4 393 054 | 17 782 429 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 124 871 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 959 | 125 830 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 8 098 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 177 410 | 185 507 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | 55 690 | - | 5 410 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 007 | 67 107 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 132 029 | 62 | 96 | - | 921 | - | - | 1 058 | 134 166 |
| 13 | Прочие | - | - | - | - | - | - | 530 607 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 530 607 |
| 14 | Всего | 2 597 822 | 962 458 | - | 15 953 855 | - | - | 6 857 084 | 341 378 | 84 383 | - | 304 684 | 27 325 | 18 629 | 41 238 | 27 466 | - | - | 5 011 890 | 32 228 213 |

В 1-м полугодии 2021 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) увеличилась на 1 502 млн. руб.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не представляется в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях. Данные по форме таблицы 4.8 раздела IV Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Для оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход, целью которого является определение достаточности капитала на покрытие данного вида риска. Политика в области минимизации кредитного риска контрагента основывается на принципах и инструментах, используемых при управлении кредитным риском в целом.

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

на 01.07.2021 г.

| | | | | | | | тыс.руб. |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый 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) | 2671 | 2 716 | X | 1.4 | 5 387 | 5 387 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | | | | |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | 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 | 5 387 |

на 01.01.2021 г.

тыс.руб.

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый 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) | 1135 | 1 372 | X | 1.4 | 2 507 | 2 507 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | | | | |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | 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 | 2 507 |

В течение отчетного периода произошло увеличение размера кредитного риска контрагента в соответствии с ростом объема заключенных сделок ПФИ.

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

на 01.07.2021 г.

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 | 414 | 5 171 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 414 | 5 171 |

на 01.01.2021 г.

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 | 228 | 2 849 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 228 | 2 849 |

Банк рассчитывает кредитный риск контрагента по стандартизованному подходу в отношении внебиржевых сделок покупки-продажи иностранной валюты. За отчетный период риск контрагента увеличился в связи с увеличением объема сделок. В целом риск контрагента занимает несущественную долю в общем объеме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

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.

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Но-мер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | всего |
|--------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----|-----|------|------|------|---------|-------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | Про-чие | |
| 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 | - | 778 | - | 4 609 | - | - | - | 5 387 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | 778 | - | 4 609 | - | - | - | 5 387 |

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

| Но-мер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | всего | |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----|-----|-------|------|------|---------|-------|-------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | Про-чие | | |
| 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 | - | - | - | 2 507 | - | - | - | - | 2 507 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | - | - | 2 507 | - | - | - | - | 2 507 |

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, увеличилась в рамках роста объема риска по сделкам с юридическими лицами.

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.

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Но- мер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного 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 | 34 270 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе: | - | - |
| 3 | внебиржевые ПФИ | | - |
| 4 | биржевые ПФИ | 185 816 | - |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 27 306 | 1 365 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое | - | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 164 523 | 32 905 |
| 9 | Гарантийный фонд | 13 068 | - |
| 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 взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе: | - | - |
| 13 | внебиржевые ПФИ | - | - |
| 14 | биржевые ПФИ | - | - |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | - | - |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое | - | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | - |
| 19 | Гарантийный фонд | - | - |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | | - |

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

| Но- мер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного 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 | 45 719 |
| 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 | 58 024 | - |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | - | - |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое | - | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 228 594 | 45 719 |
| 9 | Гарантийный фонд | 13 696 | - |
| 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 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое | - | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | - |
| 19 | Гарантийный фонд | - | - |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | | - |

Изменение величины, взвешенной по уровню риска, в течение отчетного периода связано со снижением размера индивидуального клирингового обеспечения.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Оценка рыночного риска производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к совокупному объему необходимого капитала на покрытие рыночного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

на 01.07.2021 г.

| тыс. руб. | | |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | Процентный риск (общий или специальный) | 1 225 605 |
| 2 | Фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | Валютный риск | - |
| 4 | Товарный риск | 60 255 |
| Опционы | | |
| 5 | Упрощенный подход | - |
| 6 | Метод дельта-плюс | - |
| 7 | Сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | - |
| 9 | Всего: | 1 285 860 |

на 01.01.2021 г.

| тыс. руб. | | |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | Процентный риск (общий или специальный) | 1 165 717 |
| 2 | Фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | Валютный риск | - |
| 4 | Товарный риск | 130 545 |
| Опционы | | |
| 5 | Упрощенный подход | - |
| 6 | Метод дельта-плюс | - |
| 7 | Сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | - |
| 9 | Всего: | 1 296 262 |

По состоянию на 01.07.2021 процентный риск рассчитывался в отношении:

- ОФЗ, номинированных и фондированных в рублях. В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации без риска. Объем облигаций составил 861,605 млн. руб., требования к капиталу – 296,84 млн. руб.

- облигаций субъектов Российской Федерации, номинированных и фондированных в рублях. В целях расчета специального процентного риска облигации

рассматриваются как облигации с низким риском. Объем облигаций 55,42 млн. руб., требования к капиталу – 31,50 млн. руб.

- облигаций корпоративных клиентов. В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации со средним риском. Объем облигаций 690,50 млн. руб., требования к капиталу – 813,88 млн. руб.

- облигаций кредитных организаций. В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации со средним риском. Объем облигаций 70,44 млн. руб., требования к капиталу – 81,44 млн. руб.

- производных финансовых инструментов, базисным активом которых является иностранная валюта или золото. Производные финансовые инструменты - договоры купли-продажи базового актива, расчеты по которым осуществляются не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Объем сделок с валютой (номинальная стоимость) на отчетную дату составил 1 226,76 млн. руб., рыночный риск – 1,99 млн. руб.

Товарный риск рассчитывается в отношении балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (серебро), сделок СПОТ и производных финансовых инструментов, базисным активом которых является серебро. Размер товарного риска на 01.07.2021 составил 4,82 млн.руб., рыночный риск – 60,26 млн. руб.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. На 01.07.2021 валютный риск не принимался в расчет величины рыночного риска, т.к. данное значение составило 0,2756%.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.07.2021 не превышает установленный лимит: рыночный риск составил 1 286 млн. руб. при лимите 2 000 млн. руб.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

В отчетном периоде для целей расчета рыночного риска Банк не применял подход на основе внутренних моделей. В связи с этим информация по форме таблицы 7.2 Главы 11 Раздела VII Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Оценка операционного риска призвана определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Требования к совокупному объему необходимого капитала на покрытие операционного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

| Наименование статьи | 2018 | 2019 | 2020 | Усредненное значение |
|------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|
| Показатель Д (доходы) | 1 804 615 | 2 355 082 | 2 130 693 | 2 096 797 |
| Размер требований к капиталу (ОР=Д*0,15) | | | | 314 520 |
| Операционный риск (12,5 * ОР) | | | | 3 931 494 |

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке подходом к оценке операционного риска составил на 01.07.2021 г. 314 520 тыс. руб. Операционный риск, входящий в активы, взвешенные по уровню риска, на отчетную дату составляет 3 931 494 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Для оценки процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Уровень процентного риска оценивается в зависимости от величины коэффициента разрыва по состоянию на конец года (GAP-анализ) и показателя процентного риска на всем временном интервале (метод дюрации).

Расчет GAP осуществляется в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка методом дюрации осуществляется в соответствии с оценкой показателя процентного риска, предусмотренной Указанием от 3 апреля 2017 г. № 4336-У.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют в случае, если объем активов (обязательств) по финансовым инструментам в отдельной иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют, тыс.руб.:

| На 1 июля 2021 г. | при увеличении ставок | при уменьшении ставок |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| ИТОГО | -111 713 | 111 713 |
| Доллар США | -8 156 | 8 156 |
| ЕВРО | -3 637 | 3 637 |
| Рубли | -99 920 | 99 920 |

Стресс-тестирование проведено по процентным портфелям Банка в целом и отдельно по рублевым, долларовым инструментам и инструментам в евро. Результаты стресс-теста по состоянию на 01.07.2021 г. показывают, что снижение чистых процентных доходов Банка в результате роста процентных ставок на 400 базисных пунктов составило по сводному портфелю 111,7 млн.руб., что составляет 2,75% от размера собственных средств на отчетную дату, при лимите не более 5% и сигнальном значении не более 4,5%.

Структура процентного портфеля Банка в целом, определяет направленность процентного риска по гЭп-анализу и демонстрирует подверженность Банка к снижению процентных доходов в случае роста процентных ставок. Стресс-тестирование процентного риска показывает, что в результате роста процентных ставок на 400 б.п. происходит по рублевым инструментам снижение чистых процентных доходов Банка на 99,9 млн.руб., по долларовому портфелю - снижение доходов на 8,2 млн.руб., по портфелю в евро - снижение доходов на 3,6 млн.руб.

Служба управления рисками ежемесячно осуществляет оценку и мониторинг процентного риска, включая результаты стресс-тестирования, с этой целью формируется «Отчет об уровне процентного риска». Правление Банка ежемесячно рассматривает результаты анализа процентного риска Банка. Ежеквартально информация об уровне процентного риска представляется Совету директоров Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций.

Служба управления рисками ежемесячно осуществляет обзор информации и анализ состояния ликвидности Банка (выполнение нормативов ликвидности на ежедневной основе, соблюдение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, факторы, оказавшие влияние на уровень ликвидности, оценку группы показателей ликвидности, результаты стресс-тестирования). Результаты анализа состояния ликвидности доводятся до Правления Банка ежемесячно, до Совета директоров - ежеквартально.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности соответствующая информация доводится до Правления и Совета директоров Банка с момента выявления указанного ухудшения.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

В связи с этим информация по Главе 14 Раздела X Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, установленного Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

