

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы 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) банковской группы АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Группа) содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

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 АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Банк) для раскрытия информации, по адресу <http://www.realistbank.ru>.

АО «РЕАЛИСТ БАНК» является головной кредитной организацией банковской группы. В состав участников Группы помимо Банка входит ООО «Реалист-Лизинг» (ИНН 7705734099, ОГРН 1067746651455, ОКВЭД 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)), далее - Участник Группы.

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 Группы функционировать на непрерывной основе.

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Группа применяет стандартизированный подход к оценке рисков и определения достаточности капитала для их покрытия. В отношении каждого из значимых рисков Группой 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) Группы (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Группа не нарушала минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Управление капиталом в Группе происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Группы 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 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| № п/п | Консолидированный балансовый отчет банковской группы | | | 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. | 22 | 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 | Прочие компоненты в составе капитала | 32 | 2 039 603 | x | x | x |
| 2.1 | отнесенные в базовый капитал | x | 2 039 603 | Резервный фонд | 3 | 40 003 |
| 2.2 | отнесенные в базовый капитал | x | 1 999 600 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 1 999 600 |
| 3 | Прибыль (убыток) | 33 | 2 039 603 | x | x | x |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | x | 1 036 764 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 1 036 764 |
| 3.2 | отнесенная в дополнительный капитал | x | 203 628 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 203 628 |
| 3.3 | убытки предшествующих лет, уменьшающие базовый капитал | x | 24 687 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 26 | 24 687 |

| | | | | | | |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
| 4 | Переоценка основных средств и нематериальных активов | 27 | 8 288 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 8 288 |
| 5 | Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам | | 4 692 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | 4 692 |
| 6 | Гудвилл и нематериальные активы | 10 | 31 709 | x | x | x |
| 6.1 | Гудвилл | 10.1 | 17 913 | Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств | 8 | 17 913 |
| 6.2 | нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств | 10.2 | 13 796 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 9 | 13 796 |
| 7 | Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам | 4.1.2 | 14 419 101 | 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 | 15.4 | 400 000 | 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 | Консолидированный балансовый отчет банковской группы | | | 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. | 22 | 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 | Прочие компоненты в составе капитала | 32 | 2 039 603 | x | x | x |
| 2.1 | отнесенные в базовый капитал | x | 2 039 603 | Резервный фонд | 3 | 40 003 |
| 2.2 | отнесенные в базовый капитал | x | 1 999 600 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 1 999 600 |
| 3 | Прибыль (убыток) | 33 | 1 037 866 | x | x | x |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | x | 980 739 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 980 739 |
| 3.2 | отнесенная в дополнительный капитал | x | 112 471 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 112 471 |
| 3.3 | убытки предшествующих лет, уменьшающие базовый капитал | x | 24 732 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 26 | 24 732 |
| 4 | Переоценка основных средств и нематериальных активов | 27 | 8 288 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 8 288 |

| | | | | | | |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
| 5 | Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам | | 4 060 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | 4 060 |
| 6 | Гудвилл и нематериальные активы | 10 | 32 585 | x | x | x |
| 6.1 | Гудвилл | 10.1 | 18 155 | Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств | 8 | 18 155 |
| 6.2 | нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств | 10.2 | 14 430 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 9 | 14 430 |
| 7 | Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам | 4.1.2 | 11 837 704 | 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 |
| 8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 15.4 | 3 631 521 | x | x | x |
| 8.1 | субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал | x | 66 240 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 66 240 |

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, информирует о полном совпадении:

- состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (периметр бухгалтерской консолидации);

- состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (периметр регуляторной консолидации).

В связи с этим информация по таблице 1.3 не раскрывается.

Собственные средства Группы по состоянию на 01.07.2021 г. составляют 4 087 424 тыс. руб. Основной капитал составляет 93% от собственных средств (3 819 734 тыс. руб.). В отчетном периоде в составе собственных средств Группы отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты.

В отчетном периоде Группа выполняла требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Группы.

Группа применяет к расчету нормативов достаточности капитала финализованный подход, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала) 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 собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0) | 8,00 | 10,50 | 14,28 | 15,41 |
| Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1) | 4,50 | 7,00 | 13,35 | 14,68 |
| Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2) | 6,00 | 8,50 | 13,35 | 14,68 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (H20.4) | 3,00 | 3,00 | 14,12 | 15,18 |

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 и 01.04.2021 Группа не имела требований к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

Соотношение основного капитала Банка (Группы) и собственных средств (капитала) Банка (Группы), а также соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы

| Показатель, тыс.руб. | Банк | Участник | Группа |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------|
| Основной капитал | 3 869 003 | -22 194 | 3 819 734 |
| Собственные средства (капитал) | 4 058 613 | -22 194 | 4 087 424 |
| Финансовый результат (прибыль (убыток) до налогообложения) | 182 306 | -12 087 | 236 914 |
| Активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска | 28 511 262 | 645 247 | 28 615 161 |
| Соотношение собственных средств (капитала) участника и Группы в целом (без учета знака) | 99,30% | 0,54% | x |
| Соотношение финансового результата участника и Группы в целом (без учета знака) | 76,95% | 5,10% | x |
| Соотношение активов, взвешенных с учетом риска, участника и Группы в целом | 99,64% | 2,25% | x |
| Отнесение участников Группы к крупным участникам Группы (в соответствии с п.6.7 Раздела I Указания Банка России № 4482-У) | является крупным участником Группы | является крупным участником Группы | x |
| Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) | 95,33% | 100% | 93,45% |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|---|
| Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы | 94,11% | x | x |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|---|

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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. | 23 319 751 | 20 678 776 | 1 865 580 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 23 319 751 | 20 678 776 | 1 865 580 |
| 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 т.ч. | 49 113 | 87 710 | 3 929 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 49 113 | 87 710 | 3 929 |
| 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 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 т.ч. | - | - | - |
| 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 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 | 3 960 438 | 3 540 763 | 316 835 |
| 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) | 28 615 161 | 25 644 277 | 2 289 213 |

Структура активов Группы, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой 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 | 15 024 941 | 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 | 212 731 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 22 558 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----------|-----------|
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 95 481 | 0 | 9 492 297 | 1 061 784 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 4 134 017 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 83 104 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 652 387 | 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 | 14 479 554 | 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 | 503 287 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 23 150 | 0 | 100 000 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 98 103 | 0 | 7 446 937 | 32 318 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 4 094 281 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 78 788 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 828 688 | 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 счетах 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 недропользователями;

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 |

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 банковской группы

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

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

По состоянию на 01.07.2021 г. и 01.01.2021 г. Группа не имела 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 возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условием договора.

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 | 642 241 | 0 | 16 026 739 | 1 763 695 | 14 905 285 |
| 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 | 642 241 | 0 | 33 983 128 | 2 212 775 | 32 412 594 |

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 | 706 845 | 0 | 12 769 572 | 1 660 809 | 11 815 608 |
| 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 | 706 845 | 0 | 30 306 697 | 2 070 406 | 28 943 136 |

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 Группы 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) | 706 845 |
| 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) | 213 856 |
| 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) | 642 241 |

Входящий объем поступления просроченной задолженности свыше 90 дней составил 706,85 млн. руб., выход из просрочки составил 64,60 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 9,14%.

Признание 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 Группа принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может

быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Группы 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 | 13 975 433 | 929 852 | 676 285 | - | - | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, | 13 975 433 | 929 852 | 676 285 | - | - | - | - |
| из них: | | | | | | | | |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 57 239 | - | - | - | - | - | - |

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 | 11 435 392 | 380 216 | 251 682 | - | - | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, | 11 435 392 | 380 216 | 251 682 | - | - | - | - |
| из них: | | | | | | | | |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 69 400 | - | - | - | - | - | - |

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.

Группа не использовала 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. | 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 | 1 061 185 | - | 1 061 185 | - | 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 | 2 991 765 | 6 246 139 | 2 481 451 | 6 047 346 | 5 332 006 | 62,52 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 11 488 316 | 11 612 820 | 11 182 889 | 11 362 663 | 16 383 646 | 72,67 |
| 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 | 224 694 | - | 148 311 | - | 265 796 | 179,22 |
| 13 | Прочие | 1 069 768 | - | 816 833 | - | 816 833 | 100,00 |
| 14 | Всего | 18 242 777 | 17 871 884 | 16 408 164 | 17 422 805 | 23 319 751 | 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 | внебалан-совая | балансовая | внебалан-совая | | |
| 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 | 2 700 418 | 7 675 937 | 2 097 790 | 7 460 143 | 5 670 833 | 59,33 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 9 110 000 | 9 844 984 | 8 744 852 | 9 541 524 | 13 240 669 | 72,41 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 134 393 | - | 125 830 | - | 125 686 | 99,89 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой | 232 465 | - | 185 507 | - | 158 896 | 85,65 |

| | | | | | | | |
|----|---------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------|
| | недвижимостью | | | | | | |
| 10 | Вложения в акции | | - | - | - | - | |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 701 842 | - | 67 107 | - | 69 787 | 103,99 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 163 349 | - | 141 665 | - | 214 742 | 151,58 |
| 13 | Прочие | 840 073 | - | 631 282 | - | 631 282 | 100,00 |
| 14 | Всего | 17 137 630 | 17 537 125 | 15 249 116 | 17 017 709 | 20 388 113 | 63,19 |

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.

| Н о- м е р | 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 | |
| 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 | 931 873 | 100 738 | - | - | - | - | 28 574 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 061 185 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 147 206 | - | - | - | - | - | - | 1 105 | 148 311 |
| 13 | Прочие | - | - | - | - | - | - | 816 833 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 816 833 |
| 14 | Всего | 1 252 047 | 295 943 | - | 15 851 476 | - | - | 9 065 800 | 14 474 | 449 411 | - | 166 629 | 19 423 | 11 879 | 21 619 | 2 614 | - | - | 6 679 655 | 33 830 969 |

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

| Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------|-----|------------|-----|-----|-----------|---------|--------|------|---------|--------|--------|--------|--------|------|-------|-----------|------------|
| Таблица 4.5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Н о м е 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 | - | - | 2 001 751 | 22 163 | 73 876 | - | - | - | - | - | - | - | - | 433 402 | 9 557 933 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 408 014 | - | - | 8 840 757 | - | - | 4 058 483 | 319 215 | 5 097 | - | 172 655 | 27 263 | 18 533 | 16 758 | 26 545 | - | - | 4 393 054 | 18 286 376 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 139 529 | 62 | 96 | - | 921 | - | - | 1 058 | 141 665 |
| 13 | Прочие | - | - | - | - | - | - | 631 282 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 631 282 |
| 14 | Всего | 2 597 822 | 962 458 | - | 15 953 855 | - | - | 6 912 677 | 341 378 | 84 383 | - | 312 184 | 27 325 | 18 629 | 16 758 | 27 466 | - | - | 5 011 890 | 32 266 825 |

В 1-м полугодии 2021 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) увеличилась на 1 564 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 Группа 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 |

Группа рассчитывает кредитный риск контрагента по стандартизованному подходу в отношении внебиржевых сделок покупки-продажи иностранной валюты. 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 | | | | | | | | |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----|-----|-------|------|------|---------|-------|-------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего | |
| | | 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 |

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 вноса 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 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 | | - |

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 | | - |

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 Группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

В отчетном периоде для целей расчета рыночного риска Группа не применяла 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, сбоев 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 (Группе) 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 Положением Банка России № 729-П.

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:

| Наименование статьи | | | | тыс. руб. |
|------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|
| | 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 Группы.

Для оценки процентного риска Группа 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 Банка России 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 Группы в разрезе валют, тыс.руб.:

| на 01 июля 2021 года | при увеличении ставок | при уменьшении ставок |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ИТОГО | -117 596 | 117 596 |
| Доллар США | -7 699 | 7 699 |
| ЕВРО | -3 192 | 3 192 |

| | | |
|-------|----------|---------|
| Рубли | -106 704 | 106 704 |
|-------|----------|---------|

Стресс-тестирование проведено по процентным портфелям Группы в целом и отдельно по рублевым, долларовым инструментам и инструментов 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 117,6 млн.руб., что составляет 2,9% от размера собственных средств на отчетную дату, при лимите не более 5% и сигнальном значении не более 4,5%.

Структура процентного портфеля Группы в целом, определяет направленность процентного риска по гЭп-анализу и демонстрирует подверженность Группы к снижению процентных доходов в случае роста процентных ставок. Стресс-тестирование процентного риска по рублевым инструментам показывает, что снижение чистых процентных доходов Банка произойдет в результате роста процентных ставок на 400 б.п. и составит 106,7 млн.руб., по долларовому портфелю стресс на рост ставок на 400 б.п. демонстрирует сокращение доходов на 7,7 млн.руб., по портфелю в евро стресс на рост ставок на 400 б.п. демонстрирует сокращение доходов на 3,2 млн.руб.

Службой управления рисками был проведен расчет показателя ПР (процентный риск согласно Указания Банка России № 4336-У, п.3.6). Показатель ПР на 01.07.2021 составил 7,03%. Данный уровень ПР характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Коэффициент разрыва на конец года составил 0,92, при лимите от 0,75 до 1,25.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Группы вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Группой 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 на уровне Группы доводятся до Правления и Совета директоров Банка 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 Н26, 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) Н29,

