

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

на 01.07.2021

Содержание

Общие положения	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	7
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 банка (банковской группы)	11
Раздел IV. Кредитный риск	12
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	12
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	15
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	15
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	18
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	18
Раздел VI. Риск секьюритизации	22
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	22
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	22
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	22
Раздел VII. Рыночный риск	23
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	23
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	23
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	23
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	24
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	26
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	26
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	26
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	26
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	27
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	Ошибка!
Закладка не определена.	

Общие положения

В настоящем отчете раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Морского акционерного банка (Акционерное общество) (далее по тексту – МОРСКОЙ БАНК (АО), Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 6 месяцев 2021 г. (с 01 января 2021 по 30 июня 2021 года), раскрытой в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка www.maritimebank.com.

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка www.maritimebank.com, в разделе «Финансовые показатели».

В настоящем отчете используются материалы, раскрытые в Пояснительной информации к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 6 месяцев 2021 года МОРСКОГО БАНКА (АО) (далее по тексту – Пояснительная информация).

Используемые в настоящем отчете показатели представлены по состоянию на 01.07.2021. Сравнение показателей осуществляется с информацией за предыдущий отчетный период по состоянию на 01.04.2021 (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата (иной период) сравнения).

Все суммы в настоящем отчете приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

С подробной информацией о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) на 01.07.2021 можно ознакомиться в разделе 1 отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), а также в разделе 9 Пояснительной информации, об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 4 формы 0409808.

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала, также соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П).

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 376 860	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 376 860	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 376 860
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	209 219
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	14 533 580	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	209 219
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 592 202	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	32 060	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	32 060
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	542 655	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	438 072	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	286 711
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	104 583	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	232 431	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 885 815	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем, Таблица 1.2 не составляется и не раскрывается.

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 не является участником банковской группы, в связи с чем, Таблица 1.3 не составляется и не раскрывается.

В течение отчетного периода Банк не изменял цели, политику и процедуры управления капиталом, а также подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, в том числе, количественные данные, установленные в целях управления капиталом.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, приведена в п. 9 Пояснительной информации.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка приведено в п. 9 Пояснительной информации. В капитале Банка отсутствуют инновационные, сложные и/или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

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 (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, приведены в п. 9.3.2 Пояснительной информации.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информации об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – форма 0409813) за 2 квартал 2021 года, а также в п. 8.7.6 и п. 9.3 Пояснительной информации. Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 995 393	12 973 308	1 039 631
2	при применении стандартизированного подхода	12 995 393	12 973 308	1 039 631
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	235 637	124 661	18 851
7	при применении стандартизированного подхода	235 637	124 661	18 851
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	36 063	35 413	2 885
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	710 162	1 377 354	56 813
21	при применении стандартизированного подхода	710 162	1 377 354	56 813
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	2 284 750	2 284 750	182 780
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	261 560	248 500	20 925
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 523 565	17 043 986	1 321 885

За 6 месяцев 2021 года произошло уменьшение общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков. Основные изменения связаны с уменьшением рыночного риска. С более подробной информацией о причинах изменений можно ознакомиться в разделе VII настоящего отчета.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Таблица 3.1 подлежит ежегодному раскрытию, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Таблица 3.2 подлежит ежегодному раскрытию, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	282 910	0	17 825 734	4 068 941	18 108 644
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	498	0	155 199	155 697	155 697
2.1	кредитных организаций	0	0	874	874	874
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	498	0	154 325	154 823	154 823
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	30 000	0	3 883 244	3 913 244	3 913 244
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 187 110	2 187 110	2 187 110

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 187 110	2 187 110	2 187 110
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	98 339	0	98 249	0	196 588
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 702	0	843 870	0	851 572
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 259 787	0	9 259 787
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	24 692	0	24 692
8	Основные средства	0	0	1 592 833	0	1 592 833
9	Прочие активы	145 874	0	281 232	0	427 106

Приведенная в Таблице 3.3 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала. Информация представлена за вычетом резервов на возможные потери.

Учетной политикой Банка не предусмотрены отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Основными видами операций, осуществляемых Банком с обременением активов, являются сделки с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (сделки РЕПО) и предоставление гарантийного обеспечения под конверсионные операции.

Банк не привлекает иные средства осуществлением обременения активов, кроме сделок РЕПО, иного влияния на модель финансирования (привлечения средств) на размер и виды обремененных активов нет.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах*	19 789	1 268 239
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе*:	140 017	145 958
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	140 017	145 958
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе*:	522 423	935 733
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	522 423	935 733
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	32 410	34 719
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	25 356	27 665
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 054	7 054

* - информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Существенные изменения в объеме операций с контрагентами-нерезидентами по сравнению с данными на начало отчетного года вызваны уменьшением средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и уменьшением объема портфеля долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов. Информация о средствах с контрагентами-нерезидентами на 01.07.2021 приведена в п. 4.1, п. 4.2, п. 4.5.1 Пояснительной информации.

Таблица 3.5. Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Таблица 3.5 подлежит ежегодному раскрытию, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2021 года.

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 банка (банковской группы)

Таблица 3.6. Информация о показателях системной значимости

Банк не является системно-значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с чем Таблица 3.6 не составляется и не раскрывается.

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

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, взвешенные по уровню риска тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	11 011 216
2	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	402 565
3	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0	213 750
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	4 506
5	ИРЛАНДИЯ	0	75 191
6	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	97 356
7	ДЖЕРСИ	0	5 700
8	БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0	4 239
9	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	221
10	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	660
11	Совокупная сумма требований	x	11 815 404

Банк раскрывает информацию о географическом распределении кредитного и рыночного рисков в целях расчета антициклической надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Величина антициклической надбавки, определенной Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск составляет 0,017 %.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок, определенная как наименьшая из величин отклонения фактических значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), рассчитанных кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И составляет 3,827%.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Отдельные сведения о величине кредитного риска и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 8.3 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 года.

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

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	неприменимо	936 414	неприменимо	10 557 465	1 342 943	10 150 936
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	43 749	неприменимо	1 937 179	43 749	1 937 179
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	3 655 509	31 610	3 623 899
4	Итого	неприменимо	980 163	неприменимо	16 150 153	1 418 302	15 712 014

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

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

Данные, представленные в Таблице 4.1.1, в течение отчетного периода не изменялись.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:	761 887	20.68	157 594	15.65	119 207	-5.04	-38 387
1.1	ссуды	760 319	20.62	156 810	15.68	119 191	-4.95	-37 619
2	Реструктурированные ссуды	996 987	30.83	307 403	11.47	114 375	-19.36	-193 028
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 144 443	21.00	240 333	1.44	16 426	-19.56	-223 907
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	63 820	50.00	31 910	6.46	4 120	-43.54	-27 790

За отчетный период наиболее существенные изменения в объеме активов, классифицированных в более высокую категорию качества, произошли в части реструктуризированных ссуд (строка 2 в Таблице 4.1.2) (уменьшение на 4,42%), ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения имеющихся обязательств других заемщиков (строка 4 в Таблице 4.1.2) (увеличение на 32,89%) и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8 в Таблице 4.1.2) (уменьшение на 17,86%).

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	917 452
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	65 800
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	397
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 300
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-392
6	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)	980 163

За 6 месяцев 2021 года объём ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, увеличился на 6,4% за счет роста объёма просроченных требований к юридическим лицам.

Во внутренних документах Банка закреплены следующие определения:

- **Обесценение Ссуды** – потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего (несвоевременного или неполного) исполнения Заемщиком обязательств по Ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).
- **Кредитное требование (актив) признается просроченным** в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.
- **Реструктурированная Ссуда** – Ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого Ссуда предоставлена, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по Ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения Ссуды (основного долга и/или процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда не является реструктурированной при одновременном выполнении следующих условий:

- договор, на основании которого Ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по Ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по Ссуде, предусмотренные договором, на основании которого Ссуда предоставлена.
- в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения Заемщика как хорошее или как среднее при ухудшении оценки финансового положения Заемщика.

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

Информация о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам погашения раскрыта в п. 4.5 Пояснительной информации.

Информация о распределении кредитных требований по категориям качества с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери и анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченной задолженности приведена в п. 8.3 Пояснительной информации.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Отдельные сведения о методах снижения кредитного риска раскрыты в п. 8.3 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

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	7 769 357	2 381 579	1 247 056	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 937 179	0	0	0	0	0	0
3	Всего из них:	9 706 536	2 381 579	1 247 056	0	0	0	0
4	Просроченных более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

За 6 месяцев 2021 года балансовая стоимость кредитных требований увеличилась на 6,2%. Основной причиной увеличения балансовой стоимости кредитных требований стало увеличение необеспеченных требований по кредитам на 11,7% и по долговым ценным бумагам на 2,2%. В свою очередь балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований сократилось на 8,6%.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 года.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 123 243	0	1 123 243	0	5 974	0,5%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 567 678	0	1 567 678	0	187 698	12,0%
3	Банки развития	811	0	811	0	405	50,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	93 029	0	93 029	0	19 772	21,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%

6	Юридические лица	4 974 721	711 157	4 974 721	711 157	5 922 568	104.2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 536 774	745 224	4 536 774	745 224	4 487 923	85.0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	102	0	102	0	102	100.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	509	0	509	0	509	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0%
13	Прочие	1 947 063	0	1 947 063	0	2 340 442	121.7%
14	Всего	14 243 929	1 456 381	14 243 929	1 456 381	12 995 393	82.8%

Стоимость кредитных требований (обязательств), с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, за 6 месяцев 2021 года (строка 14 Таблицы 4.4) уменьшилась на 11,8%. Основной причиной уменьшения значения показателя стало снижение активов, взвешенных по уровню риска по требованиям к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 Таблицы 4.4) на 96,4% за счет увеличения объема операций с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО). Также стоит отметить уменьшение на 3,6% требований, взвешенных по уровню риска, к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 Таблицы 4.4) и снижение на 4,0% прочих требований (строка 13 Таблицы 4.4).

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

Номер	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%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 117 269	0	0	0	0	0	5 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 123 243
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 162 794	49 149	0	355 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 567 678
3	Банки развития	0	0	0	811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	811
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	89 139	0	3 889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93 029
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	55 000	0	0	0	0	0	4 470 346	0	0	0	821 030	0	0	0	0	0	0	0	5 685 878
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 432	0	0	0	0	0	18 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 281 998
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	509
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	917 138	0	0	0	846 758	0	0	0	0	0	0	0	1 947 063
14	Всего	2 340 495	138 288	0	360 435	0	0	5 413 015	0	0	0	1 667 788	0	0	0	0	0	0	5 780 288	15 700 310

По сравнению с 01.01.2021 произошли следующие существенные изменения в распределении балансовой стоимости кредитных требований (обязательств):

- уменьшение требований к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенных с коэффициентом риска 20%, на 96,7% произошло за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (преимущественно в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG) и размещения их в НКО НКЦ (АО);
- в связи с переходом с 01.05.2020 на Финализированный подход в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка (а именно: произошло изменение коэффициента риска по ряду кредитных требований со 100% на 65% и 85%), указанные требования отражены в графе «прочие» в связи с отсутствием соответствующих граф в настоящей таблице.

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

У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Отдельные сведения о величине кредитного риска контрагента и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 8.4 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 года.

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

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)	0	0	x	x	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	x	x	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	x	x	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	x	x	0	0
6	Итого	x	x	x	x	x	0

Данные, представленные в Таблице 5.1 в течение отчетного периода не изменялись.

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

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:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	x	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	x	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Данные, представленные в Таблице 5.2, в течение отчетного периода не изменялись.

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Данные, представленные в Таблице 5.3 в течение отчетного периода не изменялись.

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

У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем Таблица 5.4 не составляется и не раскрывается.

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленн ое
		обособлен ное	не обособленное	обособлен ное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	1 699 517
9	Итого	0	0	0	0	0	1 699 517

В графе «Прочее обеспечение» отражена стоимость Клиринговых сертификатов участия, переданных в обеспечение обязательств Банка по привлеченным денежным средствам в рамках операций РЕПО с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО).

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Данные, представленные в Таблице 5.6 в течение отчетного периода не изменялись.

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

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем Таблица 5.7 не составляется и не раскрывается.

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

Номер	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	235 637
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 147 882	229 576
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	x
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	304	61
9	Гарантийный фонд	30 000	6 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	x	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	x
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Информация о составе и структуре обеспечения, внесенного в коллективный гарантийный фонд НКЦ (группа Московской биржи) более подробно приведена в п. 4.5.2 Пояснительной информации.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.1 не составляется и не раскрывается.

Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.2 не составляется и не раскрывается.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.3 не составляется и не раскрывается.

Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.4 не составляется и не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Отдельные сведения о величине рыночного риска и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 8.5 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 г.

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

У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	32 825
2	фондовый риск (общий или специальный)	23 988
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего*:	710 162

* - совокупная величина рыночного риска по строке 9 «Всего» рассчитана в соответствии с Положением № 511-П с учетом коэффициента взвешивания 12,5.

Размер рыночного риска Банка на 01.07.2021 составил 710 162 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала составила 56 813 тыс. руб. Подробная информация о составе и структуре портфеля ценных бумаг раскрыта в п. 4.2 и 4.3 Пояснительной информации.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей, в связи с чем Таблица 7.2 не составляется и не раскрывается.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей, в связи с чем Таблица 7.3 не составляется и не раскрывается.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Настоящая глава не подлежит заполнению кредитными организациями, раскрывающими отчетность на индивидуальной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых Банком подходов к оценке операционного риска раскрыта в п. 8.8 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, а также сведения об организации системы управления процентным риском раскрыты в п. 8.6 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Отдельные сведения о величине риска ликвидности и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 8.7 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана рассчитывать и соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

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

Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана проводить расчет и соблюдать минимально допустимое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с 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»)», в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах на отчетную дату раскрывается в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813.

Наименование показателя	На отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал	на дату, отстоящую на два квартала	на дату, отстоящую на три квартала	на дату, отстоящую на четыре квартала
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	18 079 903	18 622 100	19 745 453	18 043 534	18 043 534
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	9,652%	9,578%	8,708%	9,123%	9,454%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	10,262%	9,905%	9,026%	9,448%	9,784%

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2021 составил 9,652%. Увеличение показателя финансового рычага по сравнению с предшествующим кварталом составило 0,074% и связано главным образом с уменьшением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 2,91%.

Основные причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связаны с особенностями включения в состав балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отдельных балансовых счетов и применения методологических корректировок.

Основные расхождения приведены ниже в таблице:

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	17 571 164
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	(2 786 273)
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(318 771)
Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	(321 160)
Прирост стоимости основных средств при переоценке	(268 065)
Прочее	(114 991)
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	13 761 904

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Подробные сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений

Таблица 12.1 подлежит раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2 подлежит раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3 подлежит раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2021 года.

Председатель Правления

А.Б. Гильц

Главный бухгалтер

Е.В. Антоненко



«25» августа 2021