

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

**ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»**

**ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2020**

(по состоянию на 01.07.2020)

## Содержание

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	9
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	12
Раздел IV. Кредитный риск .....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	25
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	31
Раздел VII. Рыночный риск .....	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	32
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	33
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	34
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка .....	34

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – Банк) по состоянию на 01 июля 2020 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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".

Информация раскрывается по состоянию на 01 июля 2019.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, приведены в тысячах рублей.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" информация о рисках Банка раскрыта на индивидуальной основе.

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о величине и структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчётности 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчёт собственных средств (капитала) Банка раскрывается в составе публикуемой отчётности в разделе 5 формы 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Информация о величине и составе инструментов капитала Банка

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 973 342	3 122 187	3 081 675
Источники базового капитала			
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 297 533	2 297 533	2 312 862
Сумма источников базового капитала, итого	2 874 029	2 874 029	2 889 358
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала			
Нематериальные активы	98 959	49 011	51 053
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	325 060	201 640	201 640
Убытки отчетного года	46 574	71 097	124 896
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	470 593	321 748	377 589
Базовый капитал, итого	2 403 436	2 552 281	2 511 769
Источники добавочного капитала			
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0	0
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0	0

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020
нематериальные активы	0	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0	0
Основной капитал, итого	2 403 436	2 552 281	2 511 769
Источники дополнительного капитала			
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	0	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	569 906	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	569 906	569 906	569 906
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0	0

Ниже представлена информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

#### Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) банка

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020
Основной капитал, в том числе:	2 403 436	2 552 281	2 511 769
Базовый капитал	2 403 436	2 552 281	2 511 769
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	569 906	569 906	569 906
Собственные средства (капитал) (Базель III)	2 973 342	3 122 187	3 081 675
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	80,83%	81,75%	81,51%

За 2 квартал 2020 величина собственных средств (капитала) Банка снизилась, на 148 845 тыс. руб. Основной фактор – рост величины показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала (нематериальные активы, а также сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков) на общую сумму 173 368 тыс. руб. Генерация прибыли за анализируемый период лишь частично нивелировала указанный отрицательный эффект.

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных требований в отчетном периоде.

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

В отчетном периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, не менялись.

#### Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчетности 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе

«Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные Банком России требования к достаточности капитала каждого уровня – в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	10.566%	11.619%	11.648%	≥8.0%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	8.723%	9.710%	9.709%	≥4.5%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	8.723%	9.710%	9.709%	≥6.0%
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала всего, в том числе:</i>	2.50	2.50	2.25	
<i>надбавка поддержания достаточности капитала</i>	2.50	2.50	2.25	
<i>антициклическая надбавка</i>	0	0	0	
<i>надбавка за системную значимость банков</i>	<i>не применимо</i>	<i>не применимо</i>	<i>не применимо</i>	

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Случаи нарушения требований к нормативам достаточности капитала на отчётные и внутримесячные даты отсутствуют. На ежеквартальной основе выполняется расчёт надбавок к нормативам достаточности капитала – случаи нарушения надбавок отсутствуют.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчёта 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта 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 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	563996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	563996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	563996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	30099321	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1752137	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	98959	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	98959	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	98959
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	932149	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	932149	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	325060
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	607089	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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",	3, 5, 6, 7	26490652	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	"Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0



## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрывается Банком в динамике в разделе 1 публикуемой отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Показатели, указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

За 2 квартал 2020 величина базового и основного капитала снизилась на 5.83%, совокупная величина собственных средств (капитала) снизилась на 4.77%. Основной фактор – рост величины показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала (нематериальные активы, а также сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков) на общую сумму 173 368 тыс. руб. Одновременно за тот же период активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта норматива Н1.0, выросли на 4.51%, активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта нормативов Н1.1 и Н1.2, выросли на 4.61%. В результате, снижение показателей нормативов достаточности капитала составило: -0.892 процентных пункта по нормативам достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2), -1.053 процентных пункта по нормативу достаточности капитала (Н1.0).

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, снизился на 0.987 процентных пункта: с 1.710% до 0.723% за счёт снижения базового капитала.

Снижение величины основного капитала привело к снижению норматива финансового рычага (Н1.4) на -0.237 процентных пункта.

Рост норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 7.381 процентных пункта обусловлен ростом объёма активов, относимых к высоколиквидным в целях расчёта норматива Н2.

Незначительное снижение норматива текущей ликвидности (Н3) на 3.284 процентных пункта обусловлено увеличением доли обязательств банка по счетам до востребования и сроком погашения до 30 дней.

По состоянию на 1 июля и 1 апреля 2020 информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена следующим образом

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		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату 01.07.2020	данные на предыдущую отчётную дату 01.04.2020	данные на отчётную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	23 864 238	22 187 129	1 909 139
2	при применении стандартизированного подхода	23 864 238	22 187 129	1 909 139
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату 01.07.2020	данные на предыдущую отчётную дату 01.04.2020	данные на отчётную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
	по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 055	395 342	324
7	при применении стандартизированного подхода	4 055	395 342	324
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	41	179	3
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	0	0	0
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	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	357 114	374 045	28 569
21	при применении стандартизированного подхода	357 114	374 045	28 569
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 914 963	3 914 963	313 197
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	28 140 410	26 871 478	2 251 233

Строки 3, 4, 5, 11, 26 таблицы не подлежат заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также разрешения на применение продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) по операционному риску.

Строки 8, 9, 15, 17, 18, 22, 23 не подлежат заполнению, т.к. Банк раскрывает информацию по рискам на индивидуальном уровне, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3 на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", равное 8,0%.

Рост суммы требований, подверженных кредитному риску, обусловлен плановым ростом портфеля кредитов выданных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Снижение величины кредитного риска контрагента обусловлено изменением подхода по расчёту данной статьи с целью исключения удвоения риска к контрагенту, в соответствии с Указанием Банка России №5416-У от 23.03.2020 "О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Снижение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ вызвано снижением объёма срочных внебиржевых сделок (форвардных контрактов).

Незначительное снижение величины рыночного риска на 01.07.2020 по сравнению с 01.04.2020 вызвано уменьшением суммы открытых валютных позиций, учитываемых при расчёте показателя рыночного риска.

Других существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, не произошло.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.07.2020 составил 2 251 233 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 2 973 342 тыс. руб.

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

В нижеприведенной таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01 июля 2020.

Таблица 3.3.  
Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер п/п	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	441 577	0	35 919 025	1 220 994
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	53 548	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	53 548	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 968 476	1 220 994
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	9 110 237	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 110 237	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:	0	0	4 858 239	1 220 994
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 734 045	1 220 994
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	124 194	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	172 386	0	1 921 280	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	269 191	0	1 240 864	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 508 292	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 248 042	0
8	Основные средства	0	0	1 819 417	0
9	Прочие активы	0	0	4 159 106	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на начало каждого месяца отчетного квартала: за период с 1 апреля 2020 по 30 июня 2020.

В состав обремененных активов входят:

- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем, предоставленные Банком в качестве обеспечения исполнения переводов в этих системах;

- взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенные для коллективного клирингового обеспечения.

Существенные изменения за отчетный период (2 квартал 2020) наблюдаются по следующим показателям балансовой стоимости активов:

1. Обремененные долговые ценные бумаги. Величина показателя обремененных долговых ценных бумаг снизилась +100% (на текущую отчетную дату равна нулю) в связи с отсутствием операций РЕПО, проводимых в предшествующих периодах с целью временного поддержания повышенного платёжного резерва.

2. Межбанковские кредиты (депозиты). Величина показателя обремененных МБК увеличилась на +36 137 тыс. руб. за счёт курсовой переоценки суммы обеспечения предоставленной ПАО «Росбанк» контр гарантии. Величина показателя необремененных МБК увеличилась на +319 619 тыс. руб. за счёт увеличения рублёвого эквивалента остатка денежных средств на корреспондентском счёте в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте.

3. Долевые ценные бумаги. Величина показателя необремененных долевых бумаг снизилась на 7 285 тыс. руб. в связи с реализацией акций Bristol-Myers Squibb Company (US1101221083).

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

- операции под залог ценных бумаг;
- операции РЕПО;
- ломбардные кредиты с Банком России;
- гарантийный взнос в гарантийный фонд;
- гарантийный депозит;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд);
- обеспечительный платеж.

Отличия в учетной политике Банка 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:

- Активы в виде ценных бумаг и имущества, переданные в обеспечение по привлеченным средствам (обремененные активы), Банк продолжает учитывать на соответствующих балансовых счетах с одновременным отражением их балансовой стоимости на внебалансовом счете 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера» в течение всего периода действия соответствующего договора обеспечения.

- Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО (операции, совершаемые на возвратной основе, признание которых не было прекращено), переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета 50118, 50218, 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», 50618 и 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Возврат ценных бумаг, переданных в РЕПО, отражается обратной бухгалтерской записью.

- Поручительства предоставленные, учитываются на счете 91315 как обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданного Банком в качестве

обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц (при этом, переданное в обеспечение имущество продолжает учитываться на соответствующих балансовых счетах).

- Гарантийные взносы в гарантийный фонд платежной системы учитываются на счете 30215 - денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

- Гарантийные депозиты и обеспечительные платежи учитываются по срокам на счетах прочих размещенных средств (322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»; 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах»; 46%, 470%-473% «Прочие размещенные средства»).

- Денежные средства, перечисленные на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу учитываются на счете 30425.

- Денежные средства в виде неснижаемого остатка на корреспондентских счетах Банка в банках–корреспондентах, для обеспечения проведения расчетов учитываются на счете 30110.

- Учет списанных с баланса активов при их реализации (поставке) осуществляется с одновременным выведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, определяемого в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остатка на счете 612 не допускается.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату 01.07.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	185 564	160 479
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 046 926	25 542
2.1	банкам - нерезидентам	1 046 926	25 542
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	13 149 017	14 961 622
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 149 017	14 961 622
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	488 927	209 169
4.1	банков - нерезидентов	30 163	36 214
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	431 004	149 108
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 760	23 847

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020, связаны со следующими факторами:

- рост объема средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 15.6% с 160 479 тыс. руб. до 185 564 тыс. руб. вызвано увеличением остатка денежных средств на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах с целью поддержания необходимого остатка для своевременного осуществления клиентских переводов;

- рост объёма ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 3998.8% с 25 542 тыс. руб. до 1 046 926 тыс. руб. вызвано увеличением рублёвого эквивалента остатка денежных средств на корреспондентском счёте в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте в связи с существенным ростом курса доллара США в 1 полугодии 2020 и увеличением фактического остатка средств на данном кор.счёте;
- снижение объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 12.1% с 14 961 622 тыс. руб. до 13 149 017 тыс. руб. вызвано реализацией премиальных облигационных выпусков (Danske Bank A/S US23636BAS88, HSBC Holdings US404280AW98);
- средства банков-нерезидентов снизились на 16.7% с 36 214 тыс. руб. до 30 163 тыс. руб. в связи со снижением остатков на счете клиента (АООО «Цзинлинь-Хуньчуньский сельский коммерческий банк»);
- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями в рублёвом эквиваленте увеличились на 189.1% с 149 108 тыс. руб. до 431 004 тыс. руб. за счёт увеличения клиентских поступлений юр. лиц – нерезидентов и роста курса доллара США;
- средства физических лиц – нерезидентов увеличились на 16.4% с 23 847 тыс. руб. до 27 760 тыс. руб., за счёт увеличения за валютной переоценки в связи с ростом курса доллара США.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с таблицей 3.7 раздела III.1, так как у Банка отсутствуют требования к резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

## Раздел IV. Кредитный риск

В таблице ниже приведена информация об объемах активов банка, имеющих просроченную задолженность, а также о величине созданных резервов на возможные потери.

Таблица 4.1

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

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	не применимо	2 998 578	не применимо	12 845 111	3 833 642	12 010 047
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	124 194	не применимо	13 360 038	168 604	13 315 628
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 568 521	110 496	3 458 026
4	Итого	не применимо	3 122 772	не применимо	29 773 670	4 112 742	28 783 701

Графы 3 и 5 таблицы не подлежат заполнению и раскрытию, так как Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

В сумму просроченной задолженности по кредитам входит задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций по программам розничного и ипотечного кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративного кредитования, межбанковских кредитов.

Просроченная задолженность по долговым ценным бумагам состоит из непогашенных в срок облигаций АК Трансаэро БО-03 RU000A0JU930, резерв 100%. Данная задолженность участвует в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) 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».

Просроченные внебалансовые позиции, участвующие в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) отсутствуют.



Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 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	0г
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

По состоянию на 01.07.2020 Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является:

✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

✓ ПАО Банк «ФК Открытие», осуществляющий депозитарную деятельность более 5 лет и размер собственных средств которого составляет величину более 300,0 млн. руб.

В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитарии, удовлетворяющие вышеуказанным критериям.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки Банка России, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 4.1.2.

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 строки	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:	237 929	50,00	118 965	7,37	17 538	-42,63	-101 427
1.1	ссуды	237 929	50,00	118 965	7,37	17 538	-42,63	-101 427
2	Реструктурированные ссуды	677 683	28,97	196 338	4,36	29 561	-24,61	-166 777
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 368 993	21,00	287 489	1,91	26 112	-19,09	-261 377
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	100 000	21,00	21 000	1,29	1 288	-19,71	-19 712
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	409 302	50,00	204 651	2,03	8 317	-47,97	-196 334

За отчетный период (2 квартал 2020 года) существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, наблюдаются по следующим показателям:

1. Реструктурированные ссуды. Рост суммы данных требований на 276, 1% с 180 201 тыс. руб. до 677 683 тыс. руб. вызван негативными макроэкономическими последствиями в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) во 2 квартале 2020.

2. Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Снижение суммы данных требований на 21.4% с 127 300 тыс. руб. до 100 000 тыс. руб. произошло за счёт погашения данной ссудной задолженности согласно графиков гашения.

3. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Рост суммы данных условных обязательств на 35.3% с 302 475 тыс. руб. до 409 302 тыс. руб. обусловлен увеличением остатка неиспользованных кредитных линий (гашения ссудной задолженности) по заёмщикам в отношении которых ранее Правлением Банка было принято решение о наличии реальной деятельности.

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, за отчетный период: 1-е полугодие 2020.

Таблица 4.2

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

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)	3 060 820
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)	61 332
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)	620
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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)	3 122 772

Кредитное требование признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и или процентам.

Прирост объема просроченной задолженности сроком свыше 90 дней составил за отчетный период +2,02%.

Сумма ссудной задолженности и долговых ценных бумаг по состоянию на начало и конец отчетного периода равна сумме задолженностей, отраженных о форме отчетности 0409115 «Информации о качестве активов кредитной организации».

В состав задолженности, признанной не просроченной в отчетном периоде, входит адолженность, по которой были полностью погашены просроченные требования за исключением погашенных путем списания с баланса за счет сформированного резерва на возможные потерн.

В состав прочих изменений балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг входят изменения, произошедшие по причинам частичного погашения просроченной задолженности, остающейся в категории просроченных свыше 90 дней.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченной задолженности, распределение кредитных требований по географическому признаку, срокам, оставшимся до погашения раскрыты на страницах 41-43 пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020.

В нижеследующей таблице приведена информация о балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требований по типам обеспечения.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	12 003 917	6 130	6 130	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	13 315 628	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	25 319 545	6 130	6 130	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 730	0	0	0	0	0	0

Объём необеспеченных кредитных требований за отчётный период (1 полугодие 2020) увеличился на 25% с 9 570 910 тыс. руб. до 12 003 917 тыс. руб. Данные изменения обусловлены предоставлением новых кредитов клиентам.

Объём необеспеченных вложений в долговые ценные бумаги сократился на 15% с 15 695 444 тыс. руб. до 13 315 628 тыс. руб. в связи с реализацией облигационных выпусков эмитентов Danske Bank, HSBC Holdings.

При заполнении таблицы 4.3 обеспеченными признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией": кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

#### Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

По состоянию на 01.07.2020 в активах Банка отсутствуют требования, взвешенные по уровню риска, при оценке которых использовались кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктами 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается.

В нижеследующей таблице приведена информация о стоимости кредитных требований с учётом и без учёта конверсионного коэффициента по состоянию на 01.07.2020, а также расчет требований к капиталу на покрытие кредитного риска.

Конверсионный коэффициент – это коэффициент приведения условного обязательства кредитного характера к кредитному эквиваленту.

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 (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	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 585 684	0	4 585 684	0	0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	550 000	0	544 500	0	108 900	20,00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме	12 112 579	0	12 110 146	0	4 398 136	36,32%

Номер	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	2	3	4	5	6	7	8
	банков развития)						
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	13 815 737	3 257 133	12 975 783	3 152 130	15 770 266	97,78%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	633 302	276 093	521 820	270 600	560 011	70,67%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	340 613	35 296	332 529	35 296	342 437	93,10%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	3 142 316	0	18 605	0	18 735	100,70%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 305 541	0	1 641 382	0	2 665 794	162,41%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00%
14	Всего	37 485 772	3 568 521	32 730 449	3 458 026	23 864 279	65,94%

Коэффициент концентрации для каждого портфеля рассчитан как отношение совокупных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7) к сумме граф 5 и 6 по каждой строке таблицы.

Общая сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода (1-е полугодие 2020) – увеличение составило +7.31%. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) существенно не изменилась за рассматриваемый период – увеличение составило +9.77%.

В нижеследующей таблице приведена информация о балансовой стоимости кредитных требований и обязательств банка в разрезе коэффициентов риска.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска  
на 01.07.2020

тыс. руб.

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	4 585 684																			4 585 684
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		544 500																		544 500
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 384	9 592 567		65 146			2 447 049													12 110 146
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	1 530 960	14 220					9 637 786		4 944 947											16 127 913
7	Розничные заемщики (контрагенты)	270 536						399 293	43 104	894	78 593										792 420
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью		35 296					323 972	2 865		5 692										367 824
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				0
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)							18 271	11		323										18 605
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											1 107 068	384 565	126 347	6 014	17 358	30				1 641 382
13	Прочие																				0
14	Всего	6 392 564	10 186 583	0	65 146	0	0	12 826 371	45 980	4 945 841	84 608	1 107 068	384 565	126 347	6 014	17 358	30	0	0	0	36 188 475

Основная стоимость балансовых активов (35%) взвешивается с коэффициентом риска 100%. 28% активов взвешиваются с риском 20%. 18% активов взвешиваются с риском 0%.

Суммарная доля активов с пониженными (менее 100%) коэффициентами риска составляет 46% от общей суммы активов.

Суммарная доля активов с повышенными (более 100% включая категорию «прочие») коэффициентами риска составляет 19% от общей суммы активов.

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

таблица 4.7 «Влияние па величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»,

таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерной капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

не подлежат заполнению и раскрытию в связи с:

- отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

- Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц к соответствию с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России от 06.08.2015 №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

- Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.



## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк принимает кредитный риск контрагента по сделкам, проводимых с участием НКО НКЦ (АО), осуществляющей функции центрального контрагента.

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Информация о величине кредитного риска контрагента отражена в таблице 2.1.

В нижеследующей таблице приведена информация о подходах, применяемых Банком в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, 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	36	X	1.4	36	55
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й 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
5	Стоимость под риском (VaR) (для финансирования, обеспеченных ценными бумагами) операций ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	55

За отчётный период (1-е полугодие 2020) существенные изменения данных, представленных в таблице 5.1 отсутствуют.

Строка 2 таблицы 5.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк формирует отчетность на индивидуальном уровне, не является участником банковской группы.

Строка 5 таблицы 5.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк не обладает разрешением на применение модели расчета стоимости под риском (VaR) в регуляторных целях, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента представлена в таблице 5.8 настоящего раздела.

В нижеследующей таблице приведена информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на отчетную дату.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	36	41
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	36	41

Строки 1-3 таблицы 5.1 не подлежат заполнению и раскрытию в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы и раскрывает информацию на индивидуальном уровне.

В целях оценки риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков), а также риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента Банк применяет стандартизированный подход, применение которого установлено Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

В предыдущем отчётном периоде Банк не заключал сделки данного типа.

В нижеследующей таблице приведена информация о величине кредитного риска контрагента в разрезе портфелей, видов контрагентов, коэффициентов 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

тыс. руб.

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	24	0	0	0	0	0	0	24
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	36	0	0	36
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	24	0	0	0	36	0	0	60

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не подлежит заполнению и раскрытию в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение

внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В нижеследующей таблице представлена информация об обеспечении в разрезе его типов, участвующем в операциях, подверженных кредитному риск контрагента, в том числе кредитному риску центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

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

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих сделок ПФИ, операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Таблица 5.6

## Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

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

По состоянию на отчетную дату и предшествующую отчетную дату Банк не производил операции с кредитными ПФИ, в связи с чем таблица 5.6 не содержит данных.

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» не подлежит заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В нижеследующей таблице представлена информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Центральным контрагентом по всем операциям выступает ЗАО АКБ «НКЦ» – центральный контрагент, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным в соответствии с Положением Банка России от 01.11.2018 № 658-П "О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента". В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 07.02.2011г. №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», ЗАО АКБ «НКЦ» признается квалифицированным контрагентом.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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	2 000
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
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	8012	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Строки 11-20 таблицы 5.8 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк не проводит операции через центрального контрагента, не являющимся квалифицированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

По состоянию на отчетную дату требования и обязательства, подверженные риску секьюритизации, удовлетворяющие либо не удовлетворяющие критериям передачи риска, отсутствуют. Требования к капиталу на покрытие данных сделок отсутствуют.

В связи с этим, нижесуказанные таблицы не содержат данных:

таблица 6.1. «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»,

таблица 6.2. «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»,

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)»,

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)».

#### Раздел VII. Рыночный риск

Размер рыночного риска Банк оценивает на основании стандартизированного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

В нижеследующей таблице приведены значения составляющих рыночного риска по состоянию на 01.07.2020, взвешенные по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	67 716
3	валютный риск	289 398
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	357 114

Фондовый риск сформирован вложениями в долевые ценные бумаги: Macy's Inc., Occidental Petroleum Corporation, АК "АЛРОСА".

Валютный риск сформирован величиной открытой валютной позиции, взвешенной на коэффициент 12,5.

Товарный риск равен нулю, так как Банк не имеет соответствующих вложений.

Процентный риск равен нулю, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги с наличием намерений их реализации в краткосрочной перспективе

Банк не заключает опционные контракты, в связи с этим рыночный риск в отношении опционов равен нулю.

Строки 5 и 7 таблицы 7.1 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы.

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»,

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»,

а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), предусмотренные Указанием Банка России №4482-У не подлежат заполнению и раскрытию в рамках настоящего отчета в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях на индивидуальной основе.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в регуляторных целях Банк применяет базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России №652-П от 03.09.2018 «О порядке расчёта размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01.07.2020 составила 3 914 963 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.



тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	2 204 526	2 204 526	2 097 627
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	270 927	270 927	133 779
Чистые непроцентные доходы	1 933 599	1 933 599	1 963 848
Операционный риск, всего:	313 197	313 197	314 644
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	3 914 963	3 914 963	3 933 050

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска банковского портфеля рассчитывается на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и равна абсолютной величине изменения чистого процентного дохода, рассчитываемого при параллельном сдвиге процентных ставок на 200 б.п.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе значимых видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на 01.07.2020

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-76710,8	-57858,5	-60717,61	-28363,14
<i>в % от собственных средств</i>	-2,58%	-1,95%	-2,04%	-0,95%
в рублях	175017,51	-50238,11	-45249,28	-23492,39
в долларах США	-229467,41	-7141,1	-5158,83	-4194,89
- 200 базисных пунктов	76710,8	57858,5	60717,61	28363,14
<i>в % от собственных средств</i>	2,58%	1,95%	2,04%	0,95%
в рублях	-175017,51	50238,11	45249,28	23492,39
в долларах США	229467,41	7141,1	5158,83	4194,89

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на 01.04.2020

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-109395,12	-66758,53	-58055,8	-32349,51
<i>в % от собственных средств</i>	-3,50%	-2,14%	-1,86%	-1,04%
в рублях	164649,13	-58770,53	-42090,44	-22368,26
в долларах США	-238021,5	-7804,3	-15200,45	-5241,73
- 200 базисных пунктов	109395,12	66758,53	58055,8	32349,51
<i>в % от собственных средств</i>	3,50%	2,14%	1,86%	1,04%
в рублях	-164649,13	58770,53	42090,44	22368,26
в долларах США	238021,5	7804,3	15200,45	5241,73

Процентный риск по финансовым инструментам, номинированным в других иностранных валютах, не рассчитывается в связи с тем, что объем требований и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, и номинированных в соответствующих иностранных валютах, составляет менее 5,0% от величин требований и обязательств по совокупности валют, что Банком признается как незначительная доля.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014 №421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

### Информация о нормативе структурной ликвидности

Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ 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")", а также о компонентах его расчета.

Таким образом, таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не подлежит заполнению.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах на отчетную дату раскрыта строках 13-14а Раздела 1 и в Разделе 2 формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на предыдущую отчетную дату 01.04.2020
Основной капитал, тыс. руб.	2 403 436	2 552 281
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	35 100 378	35 673 724
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.847	7.155

По состоянию на 01.07.2020 года значение финансового рычага составляет 6.847%, на предыдущую отчетную дату 01.04.2020 – 7.155% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3.0%. Снижение показателя обусловлено уменьшением величины Основного капитала Банка за счёт роста величины показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала (нематериальные активы, а также сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков).

Существенные расхождения 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 обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага, на отчетную дату, отсутствуют.

Информация о значениях обязательных нормативов банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату приведена в разделе 1 формы 0409813, размещенной на официальном сайте банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все обязательные нормативы, рассчитываемые 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» в отчетном периоде Банком выполнялись с запасом.

И.о. Председателя Правления



А. Н. Талызина

Главный бухгалтер

А. А. Ковтанюк

Исполнитель: Семенченко М.В.

Тел: (423) 220-88-00 вн.273

13.08.2020