

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

ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021

(по состоянию на 01.07.2021)

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) 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 2021.

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

Информация о величине и составе инструментов капитала Банка

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 015 056	3 664 357	3 181 963
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	2 232 067	2 457 317	2 457 317
Сумма источников базового капитала, итого	2 808 563	3 033 813	3 033 813
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала			
Нематериальные активы	98 007	100 447	101 276
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	209 543	232 737	232 737
Убытки отчетного года	78 611	0	110 491
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	386 161	333 184	444 504
Базовый капитал, итого	2 422 402	2 700 629	2 589 309
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 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
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	2 422 402	2 700 629	2 589 309
Источники дополнительного капитала			
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	0	371 074	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	592 654	592 654	592 654
Сумма источников дополнительного капитала, итого	592 654	963 728	592 654
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 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
Основной капитал, в том числе:	2 422 402	2 700 629	2 589 309
Базовый капитал	2 422 402	2 700 629	2 589 309
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	592 654	963 728	592 654
Собственные средства (капитал) (Базель III)	3 015 056	3 664 357	3 181 963
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	80.34%	73.70%	81.37%

За 2 квартал 2021 величина собственных средств (капитала) Банка снизилась, на 649 301 тыс. руб. Основной фактор – нематериальные активы, выплата дивидендов акционерам по результатам работы Банка за 2020г. в размере 225 250 тыс. руб., расходы по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ 387 782 тыс. руб., а также сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков) на общую сумму 23 194 тыс. руб.

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 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 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	12.760%	17.671%	12.568%	≥8.0%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	10.515%	13.407%	10.472%	≥4.5%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	10.515%	13.407%	10.472%	≥6.0%
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала всего, в том числе:</i>				
<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 отчетные 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)

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.20 21, 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	33296915	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	1575847	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие	X	98007	X	X	X

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.20 21, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	базовый капитал всего, из них:					
3.1. 1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	98007	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	98007
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	279636	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	279636	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	209543
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	70093	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	3, 5, 6, 7	29836541	X	X	X

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.20 21, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	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:					
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 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 2021 величина базового и основного капитала снизилась на 10.3%, совокупная величина собственных средств (капитала) снизилась на 17.72%. Основной фактор – нематериальные активы, выплата дивидендов акционерам по результатам работы Банка за 2020г. в размере 225 250 тыс. руб., расходы по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ 387 782 тыс. руб., а также сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков) на общую сумму 23 194 тыс. руб. Одновременно за тот же период активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта норматива Н1.0, выросли на 13.95%, активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта нормативов Н1.1 и Н1.2, выросли на 14.36%. В результате, снижение показателей нормативов достаточности капитала составило: -2.892 процентных пункта по нормативам достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2), -4.912 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 2.892 процентных пункта: с 6.407% до 3.515% за счёт снижения базового капитала.

Снижение величины основного капитала привело к снижению норматива финансового рычага (Н1.4) на -0.617 процентных пункта.

Снижение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 14.177 процентных пункта обусловлен снижением объёма активов, относимых к высоколиквидным в целях расчёта норматива Н2.

Снижение норматива текущей ликвидности (Н3) на 126.792 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 2021 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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18 784 518	16 245 070	1 502 761

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
2	при применении стандартизированного подхода	18 784 518	16 245 070	1 502 761
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 544	4 798	364
7	при применении стандартизированного подхода	4 544	4 798	364
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	1 762	1 975	141
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	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
	оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 038 106	684 071	83 048
21	при применении стандартизированного подхода	1 038 106	684 071	83 048
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	3 802 338	3 802 338	304 187
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)	23 629 505	20 736 276	1 890 360

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 обусловлен изменением подхода по расчёту данной статьи с целью исключения задвоения 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 объема срочных внебиржевых сделок (форвардных контрактов).

Рост величины рыночного риска на 01.07.2021 по сравнению с 01.04.2021 вызван вложением в портфель ценных бумаг Occidental Petroleum Corporation US6745991058, "Русская Аквакультура" RU000A0JQTS3 (г.р.н. 1-01-04461-D), ПАО "Аэрофлот" RU0009062285 (г.р.н. 1-01-00010-A), Amazon.com, Inc. US0231351067, ViacomCBS Inc. US92556H2067, ПАО "Сегежа Групп" RU000A102XG9 1-01-87154-H, ГДР X5 Retail Group N.V. US98387E2054, ГДР Mail.ru Group Limited US5603172082, АДР Alibaba Group Holding Limited US01609W1027, АДР Baidu, Inc. US0567521085, АДР Vipshop Holdings Limited US92763W1036 и реализацией (частичной) Банк ВТБ RU000A0JP5V6 (г.р.н. 10401000B), ПАО РУСГИДРО, ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина RU0006944147 (г.р.н. 2-03-00161-A), Altria Group, Inc. US02209S1033, Gilead Sciences, Inc. US3755581036.

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.07.2021 составил 1 890 360 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 3 015 056 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 2021.

Таблица 3.3.
Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	334 382	0	37 214 858	7 952 937
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	217 686	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	217 686	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 369 750	7 952 937
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	244 818	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	244 818	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	9 124 932	7 952 937
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	9 000 738	7 952 937
3.2.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	124 194	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	77 558	0	2 377 105	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	256 824	0	5 830 908	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 513 275	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 404 833	0
8	Основные средства	0	0	1 816 918	0
9	Прочие активы	0	0	2 684 383	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 2021 по 30 июня 2021.

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 2021) наблюдаются по следующим показателям балансовой стоимости активов:

1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях снизились на 23 712 тыс. руб. за счет уменьшения неснижаемого остатка по АО КУБ.
2. Долевые ценные бумаги. Величина показателя необременённых долевых ценных бумаг выросла на 96 547 тыс. руб. в связи с покупкой акций ПАО «Сегежа Групп», «Русская Аквакультура», АДР Baidu, Inc. US0567521085, АДР Vipshop Holdings Limited US92763W1036, ГДР Mail.ru Group Limited US5603172082, Акции ViacomCBS Inc. US92556H2067, АДР Alibaba Group Holding Limited US01609W1027, ГДР X5 Retail Group N.V. US98387E2054, реализацией акций ПАО «РусГидро», частичной реализации Altria Group, Inc. US02209S1033, Акции Gilead Sciences, Inc. US3755581036.
3. Долговые ценные бумаги. Величина показателя необременённых долговых ценных бумаг выросла на 3 071 603 тыс. руб. в связи с покупкой ОФЗ ПД выпуск 25084 RU000A101FA1 25084RMFS, ОФЗ ПД выпуск 26227 RU000A1007F4 26227RMFS, ОФЗ ПД выпуск 26215 RU000A0JU4L3 26215RMFS, реализацией Облигации Santander Holdings USA, Inc. USU8029KAM46.
4. Межбанковские кредиты (депозиты). Величина показателя необременённых МБК снизилась на 4 075 171 тыс. руб. за счёт снижения 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, а также снижения размещенного депозита в Банке России.
5. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Величина показателя выросла на 2 025 384 тыс. руб. за счет выдачи кредитных линий ООО "БЛЭК АУРУМ", ООО "СТРОИТЕЛЬНЫЙ СОЮЗ", ООО "РЕГИОНТРЕЙД", ООО "АКВИЛОН", МУПВ "ВПЭС", ООО "СА ГРУПП", ООО "ЛОКОМОТИВ", ООО "ВЛРП", ООО "ТРИ ИНВЕСТ", ООО "ИНТЕРСТРОЙ", ООО "ТЕХНОШИНА ДВ", АО "ТОК", ООО "СА ГРУПП", ООО "СА ГРУПП".
6. Прочие активы. Величина показателя снизилась на 1 362 942 тыс. руб. Расчеты с биржами.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.04.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	944 522	232 995
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 511 472	2 837 216
2.1	банкам - нерезидентам	1 511 472	2 837 216
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,	1 180 393	614 345

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 180 393	614 345
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	91 582	563 780
4.1	банков - нерезидентов	54	465 050
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	59 607	69 811
4.3	физических лиц - нерезидентов	31 921	28 919

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2021 и на 01.04.2021, связаны со следующими факторами:

- рост объёма средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 305.38% с 232 995 тыс. руб. до 944 522 тыс. руб. вызвано увеличением остатка денежных средств на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах с целью поддержания необходимого остатка для своевременного осуществления клиентских переводов;
- снижение объёма ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 46.73% с 2 837 216 тыс. руб. до 1 511 472 тыс. руб. вызвано снижением 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 увеличением фактического остатка средств на данном кор.счёте;
- рост объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 92.14% с 614 345 тыс. руб. до 1 180 393 тыс. руб. вызвано приобретением ОФЗ ПД выпуск 25084 RU000A101FA1 25084RMFS, ОФЗ ПД выпуск 26227 RU000A1007F4 26227RMFS, ОФЗ ПД выпуск 26215 RU000A0JU4L3 26215RMFS;
- средства банков-нерезидентов снизились на 99.99% с 465 050 тыс. руб. до 54 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 снизились на 14.62% с 69 811 тыс. руб. до 59 607 тыс. руб. за счёт увеличения клиентских поступлений юр. лиц – нерезидентов;
- средства физических лиц – нерезидентов увеличились на 10.38% с 28 919 тыс. руб. до 31 921 тыс. руб., за счёт увеличения клиентских поступлений физ. лиц – нерезидентов.

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	2 577 600	не применимо	16 643 670	3 364 819	15 856 451
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	124 194	не применимо	12 284 738	13 656	12 395 276
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 663 603	113 548	2 550 055
4	Итого	не применимо	2 701 794	не применимо	31 592 011	3 492 023	30 801 782

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	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

По состоянию на 01.07.2021 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:	51 495	50.00	25 747	66.09	34 034	16.09	8 287
1.1	ссуды	51 495	50.00	25 747	66.09	34 034	16.09	8 287
2	Реструктурированные ссуды	331 665	29.72	98 572	13.06	43 316	-16.66	-55 256
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 612 284	20.92	546 545	1.48	38 648	-19.44	-507 897
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	57 775	21.00	12 133	0.50	288	-20.50	-11 845
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	47 063	50.00	23 532	1.24	583	-48.76	-22 949

За отчётный период (2 квартал 2021 года) существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, наблюдаются по следующим показателям:

1. Ссуды к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Снижение объёма на 10.3% с 57 415 тыс. руб. до 51 495 тыс. руб. вызвано погашением (окончанием) ранее открытых кредитных требований согласно графиков (договоров).

2. Реструктурированные ссуды. Снижение суммы данных требований на 41.5% с 566 824 тыс. руб. до 331 665 тыс. руб. вызвано погашением (окончанием) ранее открытых кредитных требований согласно графиков (договоров).

3. Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Увеличение суммы данных требований на 27.4% с 45 367 тыс. руб. до 57 775 тыс. руб. вызвано заключением новых соответствующих кредитных договоров.

4. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Увеличение суммы данных условных обязательств в 8 раз, с 563 тыс. руб. до 47 063 тыс. руб. обусловлено заключением новых соответствующих договоров.

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)	2 804 843
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)	115 506
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	218 555
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)	2 701 794

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	

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 -3,67%.

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 задолженность, по которой были полностью погашены просроченные требования за исключением погашенных путем списания с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери.

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 41-42 пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021.

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	15 856 451	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	12 395 276	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	28 251 727	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 002	0	0	0	0	0	0

Объём необеспеченных кредитных требований за отчётный период (1 полугодие 2021) увеличился на 18% с 13 416 360 тыс. руб. до 15 856 451 тыс. руб. Данные изменения обусловлены предоставлением новых кредитов клиентам.

Объём необеспеченных вложений в долговые ценные бумаги увеличился на 11% с 11 198 347 тыс. руб. до 12 395 276 тыс. руб. в связи с приобретением облигаций федерального займа (ОФЗ).

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 01.07.2021 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 01.07.2021, 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	15 479 632	0	15 479 632	0	0	0.00%

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
	стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 690 635	0	1 673 729	0	334 746	20.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 329 565	0	4 328 911	0	2 000 094	46.20%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	11 099 329	2 372 552	11 530 446	2 264 971	12 568 751	91.11%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 439 712	253 973	1 347 046	248 006	1 397 960	87.64%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	377 878	37 078	372 452	37 078	383 541	93.65%
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)	2 890 949	0	19 022	0	19 022	100.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 523 616	0	1 163 356	0	1 830 136	157.32%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0.00%
14	Всего	38 831 316	2 663 603	35 914 594	2 550 054	18 534 249	48.19%

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), существенно изменилась в течение отчетного периода (1-е полугодие 2021) – снижение составило -11.31% за счет продажи ряда ценных бумаг, NatWest Group plc US780097BA81, Barclays PLC US06738EAE59, Credit Suisse Group Funding US225433AR25, Lloyds Banking Group plc US53944YAD58, Santander Holdings USA, Inc. US80282KAZ93, Standard Chartered PLC XS1395052639 и снижение остатков в банках ПАО РОСБАНК и АО «Куб».

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 +2.75%.

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 01.07.2021

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	15 479 632																			15 479 632
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		1 673 729																		1 673 729
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 239	2 893 189		16 053			1 413 429													4 328 911
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	1 584 560						11 017 877		1 192 980											13 795 417
7	Розничные заемщики (контрагенты)	246 473						1 115 959	217 668	944	14 009										1 595 052
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью		37 078					357 827	9 172	3 424	2 029										409 530
9	обеспеченные коммерческой недвижимостью																				0
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)							19 022													19 022
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											1 023 296	79 428	32 478	1 055	27 099					1 163 356
13	Прочие																				0
14	Всего	17 316 904	4 603 996	0	16 053	0	0	13 924 114	226 839	1 197 347	16 038	1 023 296	79 428	32 478	1 055	27 099	0	0	0	0	38 464 649

Основная стоимость балансовых активов (45%) взвешивается с коэффициентом риска 0%. 36% активов взвешиваются с риском 100%. 12% активов взвешиваются с риском 20%.

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 7% 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 на 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 в соответствии 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 в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	228	237	X	1.4	465	544
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, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов в 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 операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	544

За отчетный период (1-е полугодие 2021) 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	465	1762
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества	465	1762

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
	контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

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	76	0	0	0	0	0	0	76
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	465	0	0	465
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	76	0	0	0	465	0	0	541

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 риску 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	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
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	4 000
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	8207	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
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
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 01.07.2021, 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):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
2	фондовый риск (общий или специальный)	52135
3	валютный риск	30913
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1038106

Фондовый риск сформирован вложениями в долевые ценные бумаги: Occidental Petroleum Corporation US6745991058, "Русская Аквакультура" RU000A0JQTS3 (г.р.н. 1-01-04461-D), Банк ВТБ RU000A0JP5V6 (г.р.н. 10401000B), ПАО "Аэрофлот" RU0009062285 (г.р.н. 1-01-00010-A), ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина RU0006944147 (г.р.н. 2-03-00161-A), Altria Group, Inc. US02209S1033, Gilead Sciences, Inc. US3755581036, Amazon.com, Inc. US0231351067, ViacomCBS Inc. US92556H2067, ПАО "Сегежа Групп" RU000A102XG9 1-01-87154-H, ГДР X5 Retail Group N.V. US98387E2054, ГДР Mail.ru Group Limited US5603172082, АДР Alibaba Group Holding Limited US01609W1027, АДР Baidu, Inc. US0567521085, АДР Vipshop Holdings Limited US92763W1036 и опционом (варрант) по Occidental Petroleum Corporation ISIN US6745991629.

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 01.07.2021 составила 3 802 338 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	2 027 916	2 027 916	2 204 526
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222 838	222 838	270 927
Чистые непроцентные доходы	1 805 078	1 805 078	1 933 599
Операционный риск, всего:	304 187	304 187	313 197
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	3 802 338	3 802 338	3 914 963

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 01.07.2021

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	-64384.67	-59885.24	-27996.49	-26612.2
<i>в % от собственных средств</i>	-2.14%	-1.99%	-0.93%	-0.88%
в рублях	-104789.57	-54348.63	-21804.3	-17863.16
в долларах США	47482.02	-4600.9	-5058.95	-6393.61
- 200 базисных пунктов	64384.67	59885.24	27996.49	26612.2
<i>в % от собственных средств</i>	2.14%	1.99%	0.93%	0.88%
в рублях	104789.57	54348.63	21804.3	17863.16
в долларах США	-47482.02	4600.9	5058.95	6393.61

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на 01.04.2021

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	84829.89	-57009.25	-40647.79	-21386.27
<i>в % от собственных средств</i>	2.32%	-1.56%	-1.11%	-0.58%
в рублях	91676.21	-51711.2	-34630.59	-8243.27
в долларах США	-1211.92	-4670.31	-5042.6	-9068.07
- 200 базисных пунктов	-84829.89	57009.25	40647.79	21386.27
<i>в % от собственных средств</i>	-2.32%	1.56%	1.11%	0.58%
в рублях	-91676.21	51711.2	34630.59	8243.27
в долларах США	1211.92	4670.31	5042.6	9068.07

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

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на предыдущую отчётную дату 01.04.2021
Основной капитал, тыс. руб.	2 422 402	2 700 629
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	37 181 968	37 863 874
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.515	7.132

По состоянию на 01.07.2021 года значение финансового рычага составляет 6.515%, на предыдущую отчётную дату 01.04.2021 – 7.132% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3.0%. Снижение показателя обусловлено уменьшением величины Основного капитала Банка. Основной фактор – нематериальные активы, выплата дивидендов акционерам по результатам работы Банка за 2020г. в размере 225 250 тыс. руб., расходы по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ 387 782 тыс. руб., а также сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков) на общую сумму 23 194 тыс. руб.

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 отчётную 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 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 отчётном периоде Банком выполнялись с запасом.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Малютин Д.О.
Тел: (423) 220-88-00 вн.145

25.08.2021



А.Н. Зверев

А. А. Ковтанюк