

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ПАО СКБ Приморья «ПРИМСОЦБАНК»  
По состоянию на 01 июля 2021 года**



Оглавление	
<b>Введение.</b>	<b>3</b>
<b>Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)</b>	<b>3</b>
<i>Сведения о величине и структуре капитала банка.</i>	3
<i>Основные характеристики инструментов капитала:</i>	5
<i>Сведения о фактических и нормативных значениях достаточности капитала.</i>	5
<b>Раздел II. Информация о системе управления рисками</b>	<b>9</b>
<b>Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора</b>	<b>12</b>
<b>Раздел IV. Кредитный риск</b>	<b>15</b>
<b>Раздел V. Кредитный риск контрагента</b>	<b>23</b>
<b>Раздел VI. Риск секьюритизации</b>	<b>29</b>
<b>Раздел VII. Рыночный риск</b>	<b>29</b>
<b>Раздел VIII. Информация о величине операционного риска</b>	<b>31</b>
<b>Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b>	<b>32</b>
<b>Раздел X. Информация о величине риска ликвидности</b>	<b>33</b>
<i>Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</i>	33
<i>Информация о нормативе структурной ликвидности</i>	33
<b>Раздел XI. Финансовый рычаг банка</b>	<b>33</b>
<b>Способ и место раскрытия информации</b>	<b>34</b>

## Введение.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017г. №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».

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с:

- Положением Банка России от 04 июля 2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»,
- Указанием Банка России от 08 октября 2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк»,
- Указанием Банка России от 28 ноября 2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019г. №199-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о рисках составляется в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 1 полугодие 2021 года, размещенной в разделе "Финансовая отчетность и показатели РСБУ" на официальном сайте Банка (далее – промежуточная бухгалтерская отчетность).

Используемые в информации о рисках показатели представлены по состоянию на 01.07.2021г. в сравнении с 01.01.2021г. и 01.04.2021г. в зависимости от требований к содержанию таблиц, обязательных к раскрытию.

Все суммы, указанные в информации о рисках, приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России №4482-У.

Аудит в отношении данной информации о рисках не проводился.

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

Сведения о величине и структуре собственных средств (капитала) Банка раскрываются в составе публикуемой отчетности в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Сведения о величине и структуре капитала банка.

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021
Базовый капитал	9 749 817	10 066 624
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал, итого:</b>	<b>9 749 817</b>	<b>10 066 624</b>
Дополнительный капитал	734 344	385 489
<b>Собственные средства (капитал) итого:</b>	<b>10 484 161</b>	<b>10 452 113</b>
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала):	92,996%	96,312%

Величина и элементы источников базового капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	203 200	203 200
обыкновенными акциями (долями)	203 200	203 200
привилегированными акциями	0	0
Эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	254 127	254 127
обыкновенными акциями (долями)	254 127	254 127
привилегированными акциями		
Нераспределенная прибыль (убыток):	9 380 940	9 690 872
прошлых лет	9 380 940	9 690 872
отчетного года	0	0
Резервный фонд	30 480	30 480
Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	
Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0	
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	118 227	111 205
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	703	850
<b>Базовый капитал, итог:</b>	<b>9 749 817</b>	<b>10 066 624</b>

Величина и элементы источников добавочного капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего	0	0
Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего	0	0
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	0
Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0
Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0	0
Вложения в нематериальные активы	0	0
<b>Добавочный капитал, итог:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Величина и элементы источников дополнительного капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	733 407	384 552
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего:	0	0
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	937	937
<b>Дополнительный капитал, итого:</b>	<b>734 344</b>	<b>385 489</b>

Для Банка характерна низкая степень диверсификации источников собственных средств (капитала), состоящего в основном из обыкновенных акций, накопленной прибыли прошлых лет, прибыли текущего года. Источники добавочного капитала отсутствуют.

За 1 полугодие 2021 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась за счёт прибыли текущего 2021 года, не подтвержденной аудиторской организацией.

Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов, источников капитала, сформированных средствами самого Банка.

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

В отчетном периоде Банком в полной мере выполнены требования к капиталу, нарушения отсутствовали.

По состоянию на 01 июля 2021 года в источниках капитала субординированные кредиты, не соответствующие нормам Базеля III, отсутствуют.

#### ***Основные характеристики инструментов капитала:***

Полная информация, в том числе включенная в раздел 5 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банка размещены на сайте <https://www.pskb.com/> в разделе «Информация для регулятивных целей».

В структуре собственных средств (капитала) отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

#### ***Сведения о фактических и нормативных значениях достаточности капитала.***

Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрываются в составе публикуемой отчетности в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Банк рассчитывает обязательные нормативы достаточности в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банка.

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 ноября 2019 года №199-И "Об обязательных нормативах банков.

Банк в течение 1 полугодия 2021 года соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала на покрытие кредитного риска, рыночного риска, операционного риска для кредитных организаций, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме, а именно: соблюдались как минимальные нормативные значения, так и с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников капитала Банка, в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Банк не входит в список системно-значимых банков, определяемых Банком России в соответствии с Указанием от 22 июля 2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», надбавка за системную значимость не применяется.

Банк не является участником банковской группы, все подразделения Банка расположены на территории Российской Федерации, для которой Банком России установлена антициклическая надбавка.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Минимальное значение с учетом надбавок, на 01.07.2021, %	Значение на 01.07.2021, %	Значение на 01.04.2021, %	Значение на 01.01.2021, %
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	Min 4.5	7,000	11,405	12,514	10,477
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Min 6.0	8,500	11,405	12,514	10,477
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Min 8.0	10,500	12,264	12,993	12,563
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего, в т.ч.:</i>			2,50	2,50	2,50
надбавка поддержания достаточности капитала			2,50	2,50	2,50
антициклическая надбавка			0	0	0
надбавка за системную значимость банков			не применимо	не применимо	не применимо
надбавка за ВПОДК			0	0	0

Антициклическая надбавка в странах, с резидентами которых Банк имел в отчетном периоде действующие сделки, в отношении которых возникали требования, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, составила 0%.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "доход", всего, в том числе:	24, 26	457 327	X	X	X
	"Эмиссионный"					

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	457 327
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	68 010 802	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	734 344
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 687 088	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	118 227	X	X	X
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	118 227	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	118 227
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	365 297	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	365 297	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
5.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего в том числе:	3, 5, 6, 7	73 552 754	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
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

На 2021 год в рамках проведенной ежегодной процедуры идентификации значимых рисков, Банком в качестве наиболее значимых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- операционный риск;

В качестве значимых определены:

- кредитный риск контрагента;
- риск концентрации (в части риска ликвидности);
- рыночный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

В рамках процедур управления рисками и капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Сведения об основных показателях деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813, раскрытой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за период 1 полугодие 2021 года.

За 1-е полугодие 2021 года величина базового и вместе с ним основного капитала выросла на 15,38% вследствие подтверждения аудиторской организацией прибыли предшествующего 2019 года и отнесения ее в источники формирования базового капитала.

Совокупная величина собственных средств (капитала) увеличилась на 3,47% по сравнению с началом года. Одновременно активы, взвешенные по уровню риска, выросли за тот же период на 5,99%, что в совокупности привело к росту показателей нормативов достаточности капитала: +0,928 процентных пункта по нормативам достаточности базового и основного капиталов (Н1.1 и Н1.2), и снижения на -0,299 процентных пункта по нормативу достаточности капитала Н1.0.

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, уменьшился на +0,213 процентных пункта: с 4,4767% до 4,2638%.

Балансовые активы и внебалансовые требования под риском, используемые для расчета норматива финансового рычага, за 1-е полугодие 2021 года показали меньшие темпы роста (рост на +1,17%), чем основной капитал. Это позволило нормативу финансового рычага прирасти на +1,34 процентных пункта.

Увеличение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 48,11 пп. обусловлено увеличением объема высоколиквидных активов, имеющих в распоряжении Банка на фоне некоторого уменьшения обязательств до востребования.

Увеличение норматива текущей ликвидности (Н3) на 22,88 пп. обусловлено увеличением минимального остатка денежных средств, подлежащих исключению из сумм обязательств банка со сроками возврата до 30 дней. Структура ликвидных активов сохраняется стабильной.

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требованиях (обязательствах) на 01 июля и 01 апреля 2021 года и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия соответствующих требований на конец отчетного периода.

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 предыдущую 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:	65 849 120	62 329 743	5 267 930
2	при применении стандартизированного подхода	65 849 120	62 329 743	5 267 930
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	104 653	171 769	8 372
7	при применении стандартизированного подхода	104 653	171 769	8 372
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении ПВР подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 858 250	6 476 625	628 660
21	при применении стандартизированного подхода	7 858 250	6 476 625	628 660
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			

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 предыдущую отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
24	Операционный риск:	10 777 913	10 577 550	862 233
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	913 243	886 200	73 059
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>85 503 178</b>	<b>80 441 887</b>	<b>6 840 254</b>

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 применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) по операционному риску.

Строки 8, 9, 15, 17, 18, 22, 23, 22 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), установленный Инструкцией Банка России №199-И, и равный 8,0%.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, обусловленных в том числе началом проведения новых операций, не произошло.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 июля 2021 составил 6 840 254 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 10 484 161 тыс. руб.

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

В нижеприведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01 июля 2021 года. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	336 016	-	82 144 840	6 900 941	336 016
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	178 595	-	9 683 994	6 900 941	9 862 588
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 720 189	-	1 720 189
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 720 189	-	1 720 189
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	178 595	-	7 836 005	6 900 941	8 014 600
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	178 595	-	7 836 005	6 900 941	8 014 600
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	114 233	-	1 210 789	-	1 325 022
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 438	-	12 438
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	36 699 788	-	36 699 788
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	19 657 295	-	19 657 295
8	Основные средства	-	-	843 003	-	843 003
9	Прочие активы	43 188	-	14 037 533	-	14 080 721

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала: за период с 1 апреля 2021 года по 30 июня 2021 года.

Прирост общей суммы активов за 1-е полугодие 2021 года составил +15,43%. Наиболее существенный прирост в относительном выражении наблюдается по строке 9 «Прочие активы»

ввиду увеличения вложений в депозиты в Банке России и средства, предоставленные АО «НКЦ» для размещения в РЕПО. Увеличение объема вложений в долговые бумаги, отраженных по строкам 3 и 3.2 обусловлен пополнением торгового портфеля Банка облигациями эмитентов, на которые у Банка открыты лимиты, расширением списка эмитентов. По остальным строкам изменения находятся в пределах общего изменения величины активов, обусловленного органическим ростом бизнеса.

Под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) кредитной организации от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

В качестве активов пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России рассматривались ценные бумаги, принимаемые в качестве обеспечения Банком России, информация о которых размещена в сети Интернет.

Модель финансирования Банка устанавливается в заключённых с кредиторами договорами, в том числе с:

1. Банком России – в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»;

2. НКО НКЦ (АО) – на условиях договоров на предоставление средств по договорам прямого РЕПО переданные в обеспечение без прекращения признания ценные бумаги.

Помимо выше перечисленного, в состав обремененных активов вошли:

– взносы в гарантийные фонды платежных систем Western Union, «Золотая корона», китайской платежной системы UnionPay.

– взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенный для коллективного клирингового обеспечения при проведении расчетов на биржевом рынке ММВБ.

– обеспечительные депозиты, размещенные в ФГУП «Почта России для обеспечения выплат наличных денежных средств законным держателям карт «Золотая корона».

– неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

– Гарантийные взносы в гарантийный взнос платежной системы учитываются на балансовом счете 30215 «денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы» в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

– Обеспечительные депозиты учитываются по срокам размещения на счетах прочих размещенных средств (в частности, 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях», 465 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», 473 «Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам»).

– Денежные средства в виде неснижаемого остатка на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах, для обеспечения проведения расчетов, учитываются на балансовом счете 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

– Денежные средства, перечисленные в качестве взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), отражаются на балансовом счете 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

– Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО, без прекращения признания (при наличии таковых), переносятся с балансового счета, на котором были первоначально отражены, на балансовые счета 50218, 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», соответственно для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости. В отчетном периоде в портфеле ценных бумаг отсутствовали долевыми ценные бумаги.

Учет списанных с баланса активов при их реализации осуществляется одновременно с подведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату передачи Банком прав на активы и сопутствующих данным активам рисков.

В нижеприведенной таблице представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	522 380	751 363
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	10 779	17 996
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 779	17 996
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 018 300	642 900
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	889 720	514 319
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	128 580	128 580
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	102 396	130 384
4.1	банков - нерезидентов	44 264	62 810
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	870	1 480
4.3	физических лиц - нерезидентов	57 262	66 094

Основная сумма средств, предоставленных нерезидентам, распределена между корреспондентскими счетами и вложениями в долговые ценные бумаги. В течение отчетного полугодия Банк не предоставлял ссуды организациям-нерезидентам, не относящимся к кредитным организациям и физическим лицам-нерезидентам. Задолженность в указанных размерах является текущей и сформирована кредитами, предоставленными в предшествующие сроки.

В отчетном полугодии Банк в рамках обычной деятельности приобретал в торговый портфель долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, что отражено в увеличении остатков по строкам 3 и 3.1.

Существенного изменения по прочим статьям таблицы за отчетное 1-е полугодие 2021 года не произошло.

Объем привлеченных средств нерезидентов занимает несущественную долю в общей массе привлеченных средств клиентов.

Сумма вложений в долговые ценные бумаги указаны с учетом переоценки, отраженной на соответствующих балансовых счетах.

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0,0	81 315 635	66 700 800		
3	Сумма	X	0	0	X	X
4	Итого	X	82 868 742	68 253 912	0,000%	3 765 692

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков осуществляется посредством разделения требований по группам стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), к резидентам которых у Банка имеются требования.

Банк не имеет каких-либо видов требований или требований к резидентам стран, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен.

#### Раздел IV. Кредитный риск

Банк осуществляет свою деятельность по модели универсального банка и предлагает широкий спектр программ кредитования для организаций, физических лиц по программам срочного кредитования, овердрафтного кредитования, возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий, а также услуги по предоставлению банковских гарантий. Также Банк осуществляет собственные операции, являющиеся источником возникновения кредитного риска: операции с ценными бумагами, открытие корреспондентских счетов банкам-корреспондентам, приобретение прав требования, проведение расчетов с дебиторами по хозяйственным и прочим операциям банка.

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка.

Советом директоров кредитный риск признан в составе наиболее значимых на 2021 год.

Ниже в таблицах раскрыта информация по отдельным вопросам оценки кредитного риска.

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	2 262 732	неприменимо	59 662 545	3 182 682	58 742 595
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	126 892	неприменимо	10 230 796	179 456	10 178 232
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	неприменимо	22 014 961	271 655	21 743 306
<b>4</b>	<b>Итого</b>	<b>не применимо</b>	<b>2 389 624</b>	<b>неприменимо</b>	<b>91 908 302</b>	<b>3 633 793</b>	<b>90 664 133</b>

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 N 483-П.

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.

Задолженность по долговым ценным бумагам на 100% сформирована непогашенными в срок облигациями VPB Funding Limited. Данная задолженность участвует в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией №199-И.

Просроченные внебалансовые позиции, участвующие в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) по состоянию на конец отчетного периода 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 N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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 июля 2021 года на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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".

Местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющая обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", требование по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, не распространяется на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству Российской Федерации.

В нижеприведенной таблице приведена информация о ссудах, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 и пп.3.14.3 Положения Банка России №590-П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, уполномоченным органом управления и уполномоченными органами Банка. Таковыми органами являются Правление банка, Кредитный совет, Малый кредитный совет, Малый кредитный совет по ипотечному кредитованию, Малый кредитный комитет по потребительскому кредитованию.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:	823 837	50.00	411 919	3.58	29 497	-46.4	-382 422
1.1	ссуды	819 557	50.00	409 779	3.21	26 305	-46.79	-383 474
2	Реструктурированные ссуды	5 119 466	21.00	1 075 088	3.77	193 176	-17.23	-881 912
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 806 603	21.00	1 009 387	4.81	231 256	-16.19	-778 131
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	187 600	50.00	93 800	1.00	1 876	-49.00	-91 924

Рост объемов ссуд, использованных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, обусловлен работой программ рефинансирования кредитов физическим лицам сторонних банков.

Уменьшение сумм реструктурированных кредитов обусловлено погашением кредитной задолженности клиентов. Существенного изменений прочих данных, раскрываемых в составе вышеприведенной таблицы, за 1-е полугодие 2021 года не произошло.

Таблица 4.6 Указания №4482-У «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»,

таблица 4.7 Указания №4482-У «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 Указания №4482-У «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

таблица 4.10 Указания №4482-У «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном 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 №483-П.

– 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 N 483-П.

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

Далее в 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 2021 года.

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

Таблица 4.2

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	2 262 573
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	405 188
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	170 922
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	82 160
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-25 054
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст.4 ± ст.5)	2 389 624

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.

Относительный прирост объема просроченной задолженности сроком свыше 90 дней составил за отчетный период 5,62%, что существенно лучше показателя аналогичного периода прошлого года.

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

В состав задолженности, признанной не просроченной в отчетном периоде, вошла 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 вошли изменения, произошедшие по причинам:

- перехода задолженности в категорию просроченных с меньшими, чем 90 дней, сроками просрочки в связи с погашением задолженностей, вышедших на просрочку в более ранние сроки,
- частичного погашения просроченной задолженности, остающейся в категории просроченных свыше 90 дней.

В таблице ниже 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	55 965 765	2 776 830	2 357 330	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	10 178 232	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	66 143 997	2 776 830	2 357 330	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	105 793.00	111 432	111 432	0	0	0	0

Доля необеспеченных кредитных требований, находящихся на просрочке длительностью свыше 90 дней занимает несущественную долю в общей сумме необеспеченных требований: 0,16%. Соответствующий показатель для обеспеченных требований 4,01%.

В таблице ниже приведена информация о стоимости кредитных требований с учетом и без учета конверсионного коэффициента по состоянию на 01 июля 2021 года, 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	12 019 647	0	12 019 594	0	540 927	4.50%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 304 067	0	1 293 250	0	694 662	53.71%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	6 734 209	2 191 549	6 522 735	2 191 549	8 714 284	100.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	19 301 872	4 354 927	18 555 360	4 354 927	24 223 852	105.73%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	11 848 266	1 251 672	11 486 133	1 251 672	11 377 211	89.32%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	19 859 959	0	18 805 202	0	17 717 106	94.21%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	1 581 797	0	60 034	0	69 331	115.49%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	302 143	0	302 143	0	453 215	150.00%
13	Прочие	2 058 532	0	2 058 532	0	2 058 532	100.00%
14	<b>Всего</b>	<b>75 010 492</b>	<b>7 798 148</b>	<b>71 102 983</b>	<b>7 798 148</b>	<b>65 849 120</b>	<b>83.46%</b>

Коэффициент концентрации для каждого портфеля рассчитан как отношение совокупных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7 строка 14) к сумме граф 5 и 6 по каждой строке таблицы.

В таблице ниже 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

Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
пральные банки или ительства стран, в том ле обеспеченные иями этих стран	10 937 741	0	0	1 081 853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 019 594
екты Российской ерации, муниципальные азования, иные низации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
литные организации ме банков развития)	0	684 863	0	1 01 395	0	0	506 992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 293 250
фессиональные участники ка ценных бумаг, дествующие брокерскую деревую деятельность.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
идические лица	0	0	0	0	0	0	6 522 735	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 191 549
ичные прагенты) землишки	23 200	0	0	0	0	2 425 125	12 960 111	3 697 307 007	182 199	363 881	168 282	170 853	8 285	6 524	2 771	0	6 288 352	22 910 287	8 714 284	
ования (обязательства), жидой вжимостью	0	0	430 458	169 864	1 403 752	3 066 695	6 109 271	0	6 302	14 886	185 525	0	67 225	0	3 108	0	0	1 280 719	12 737 805	
ования (обязательства), леченные коммерческой вжимостью	4 400	0	0	0	0	4 662 576	13 907 591	0	166 846	0	63 789	0	0	0	0	0	0	0	0	18 805 202
жения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сроченные требования ательства)	0	0	0	0	0	0	47 724	0	0	0	708	2 450	95	0	0	0	0	9 057	60 034	
ования (обязательства) с ышенными ффинетами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	302 143	0	0	0	0	0	0	0	0	302 143
чие	0	0	0	0	0	0	2 058 532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 058 532
<b>го</b>	<b>10 965 341</b>	<b>684 863 430 458</b>	<b>1 353 112</b>	<b>1 403 752</b>	<b>10 154 396</b>	<b>42 112 956</b>	<b>3 697 480 155 197 085</b>	<b>916 046</b>	<b>170 732 238 173</b>	<b>8 285</b>	<b>9 632</b>	<b>2 771</b>	<b>0,009 769 677</b>	<b>78 901 131</b>						

тыс. руб.

Основная стоимость балансовых активов (53,37%) взвешивается с коэффициентом риска 100%. 13,90% активов взвешиваются с риском 0%.

Суммарная доля активов с пониженными (менее 100%) коэффициентами риска составляет 17,78% от общей суммы активов.

Суммарная доля активов с повышенными (более 100% включая категорию «прочие») коэффициентами риска составляет 27,33% от общей суммы активов.

По графе 20 «Прочие» отражены кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 01 мая 2018 года заемщикам - физическим лицам, по которым полная стоимость кредита (ПСК) на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых, с коэффициентом риска 120%.

### 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 не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами.

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 №199-И.

Информация о величине кредитного риска контрагента отражена в *таблице 2.1*.

В таблице ниже 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	0	X	1,4	0	0
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	X	X	X	X	0	0



4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01 июля 2021 года Банк не имел заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, удовлетворяющих условиям Приложения 3 к Инструкции Банка России N 199-И.

По состоянию на 01 июля 2021 года Банк не имел требований по заключенным операциям прямого РЕПО с Казначейством России.

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.

Банк не применяет всеобъемлющий стандартизированный подход к использованию обеспечения на покрытие принимаемых кредитных рисков контрагента.

Информация об операциях РЕПО с Центральным контрагентом АО АКБ НКЦ приведена в таблице 5.8 настоящего раздела.

В таблице ниже 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	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

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



Требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента, рассчитываемого в соответствии с Приложением 7 к Инструкции Банка России N 199-И, отсутствуют, в связи с тем, что банк в отчетном периоде не заключал сделки данного типа. Сумма требований к капиталу на покрытие данного типа риска на отчетную дату и предшествующую отчетную дату равна 0.

В таблице ниже 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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	39	0	0	0	0	0	39
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Сумма в размере 39 тыс.руб., отраженная в таблице 5.3, образована остатками на торговых балансовых счетах 30110, контрагентом по которым выступает НКО АО «НРД», и которые не подлежат отражению в таблице 5.8 настоящего отчета.

Информация о кредитном риске центрального контрагента АО АКБ НКЦ отражена в таблице 5.8 настоящего раздела.

С иными контрагентами Банк не проводит операции, подверженные кредитному риску контрагента.

Таблица 5.4 Указания №4482-У «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 таблице ниже 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.

Но мер	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
		обосо бленн ое	не обосо блен ное	обосо блен ное	не обосо блен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоде	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	3 505 919	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 505 919</b>	<b>0</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих сделок ПФИ, по которым подлежит отражать информацию об обеспечении. Обеспечение в виде долговых ценных бумаг Российской Федерации получено по операциям обратного РЕПО с Центральным контрагентом ЗАО АКБ «НКЦ».

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 5.6*

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

*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»* Указания Банка России №4482-У 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 таблице ниже 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 Указанием Банка России от 03.12.2012 N 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции 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 риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	104 653
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	477 203	95 441
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	477 203	95 441
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	46 023	9 212
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0



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.

По состоянию на 01 июля 2021 года в балансе Банка отражены сделки РЕПО, сумма риска по которым отражены в строке 5 таблицы 5.8.

Сумма обособленного индивидуального клирингового обеспечения указана в соответствии с кодом 8847 Инструкции Банка России №199-И.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Банк согласно принятому Стратегическому плану развития не осуществляет сделки секьюритизации, не выступает оригинатором, спонсором или инвестором по сделкам секьюритизации.

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

В связи с вышесказанным,

таблица 6.1. Указания №4482-У «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»,

таблица 6.2. Указания №4482-У «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»,

таблица 6.3. Указания №4482-У «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 6.3. Указания №4482-У «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)»

не подлежат заполнению.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

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

Рыночный риск отнесен к списку значимых по итогам идентификации значимых рисков на 2021 год.

В отчетном 2020 году Банк принимает на себя рыночный риск в части процентного, валютного и товарного рисков.

Банк в 1-ом полугодии 2021 года не совершал операций с финансовыми инструментами, подверженными фондовому риску.

Банк не подвержен остаточному риску в отношении рыночного риска, так как не осуществляет операций с финансовыми инструментами с экзотическими базисными активами, риски которых не могут быть учтены в рамках стандартизованного подхода с помощью коэффициентов дельта, вега или гамма, а также с экзотическими типами опционов, подверженным прочим остаточным рискам.

Размер рыночного риска Банк оценивает на основании стандартизованного 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 таблице ниже приведены значения составляющих рыночного риска по состоянию на 01 июля 2021 года, взвешенные по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 573 150
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	285 100
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0
9	<b>Всего:</b>	<b>7 858 250</b>

Основная величина рыночного риска аккумулируется в сумме процентного риска (общего и специального), рассчитанного для торгового портфеля ценных бумаг (облигаций).

Фондовый риск равен нулю в связи с тем, что на отчетную дату Банк не имеет вложений в долевые финансовые инструменты, депозитарные расписки, конвертируемые в обыкновенные акции ценные бумаги, производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются фондовые индексы или перечисленные ценные бумаги.

Товарный риск на отчетную дату равен нулю в связи с тем, что ставка резервирования по кредитам, в обеспечение по которым приняты товары, обращающиеся на товарных биржах, равна нулю.

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

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» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению 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.

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 участником банковской группы, 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

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

Операционный риск отнесен к списку наиболее значимых по итогам идентификации значимых рисков на 2021 год.

Операционные риски присущи всем операциям Банка и всей его деятельности.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в регуляторных целях Банк применяет базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России от 03 сентября 2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01 июля 2021 составила 862 233 тыс.руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
<b>Операционный риск, всего:</b>	<b>862 233</b>	<b>846 204</b>	<b>846 204</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 748 219	5 641 363	5 641 363
Чистые процентные доходы	3 621 758	3 526 295	3 526 295
Чистые непроцентные доходы	2 126 461	2 115 068	2 115 068

Соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Банка, рассчитанном на основании валового дохода за три предшествующих года – 63,01%, чистых непроцентных доходов – 36,99%.

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

Процентный риск представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск отнесен к списку значимых по итогам идентификации значимых рисков на 2021 год.

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 400 б.п.<sup>1</sup>

По состоянию на 01 июля 2021 года размер процентного риска по совокупности валют равен 498 205 тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
<b>Процентный риск по совокупности валют, всего:</b>	<b>498 205</b>	<b>269 867</b>	<b>429 909</b>
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, тыс. руб.	1 581 412*	1 496 857	1 518 358
Влияние на финансовый результат, %	31,50	18,03	28,31
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10 484 161	10 452 113	10 132 688
Влияние на капитал, %	4,75	2,58	4,29
<b>Процентный риск по финансовым активам, выраженным в национальной валюте, всего:</b>	<b>506 101</b>	<b>281 623</b>	<b>453 903</b>
Влияние на финансовый результат, %	32,00	18,81	29,89
Влияние на капитал, %	4,83	2,69	4,48

\* Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за второе полугодие 2020 года и первое полугодие 2021 года.

Процентный риск по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах, не рассчитывается в связи с тем, что объем требований и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, и номинированных в иностранных валютах, составляет не более 5,0% от величин требований и обязательств по совокупности валют по состоянию на 01 июля 2021 года, что Банком признается как незначительная доля.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2021, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме требований/ обязательств, %
<i>Активы</i>		
Совокупная сумма балансовых требований и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентных ставок, в т.ч.	75 623 453	X
- номинированных в национальной валюте	73 911 361	97.74%
- номинированных в иностранных валютах	1 712 092	2.26%
<i>Обязательства</i>		

<sup>1</sup> 100 базисных пунктов соответствуют 1,0 процентному пункту.



Наименование показателя	Значение на 01.07.2021, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме требований/обязательств, %
<i>Активы</i>		
Совокупная сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, в т.ч.	57 743 863	X
- номинированных в национальной валюте	55 729 444	96.51%
- номинированных в иностранных валютах	2 014 419	3.49%

**Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности отнесен к списку значимых по итогам идентификации значимых рисков на 2021 год.

***Информация о нормативе краткосрочной ликвидности***

Банк не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 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 июля 2017 года N 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 Указания №4482-У «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не подлежит заполнению и раскрытию.

**Раздел XI. Финансовый рычаг банка**

Сведения о величине финансового рычага, о расчете финансового рычага отражены в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01 июля 2021 года значение финансового рычага равно 10,8 % (на 01 января 2021 года – 9,5%) при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3,0%.

Рост значения норматива финансового рычага за период 1-го полугодия 2021 года обусловлено существенным увеличением величины основного капитала на 1 299 881 тыс.руб. или на +15,38% в относительном выражении.



Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага выросла на 1 040 906 тыс.руб. (в относительном выражении +1,17% от значения на начало года). В результате норматив финансового рычага вырос на +1,3пп.

Величина риска по ПФИ нулевая в связи с тем, что на отчетную дату Банк не имел действующих ПФИ.

Сведения о величине обязательных нормативов отражены в разделе 1 формы 0409813, и в разделе 1 формы 0409808 (в части нормативов достаточности капиталов), раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. В течение отчетного квартала предельные значения нормативов, устанавливаемые Банком России, соблюдались.

Суммарный объем активов, согласно бухгалтерскому балансу, равен 81 861 477 тыс.руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, без учета уменьшающей поправки, равна 89 890 600 тыс.руб. Отклонение составляет 8 029 123 тыс.руб. или 9,81% от размера активов согласно бухгалтерского баланса. Данное отклонение обусловлено следующим:

– в состав внебалансовых требований для расчета финансового рычага включены условные обязательства кредитного характера, не включаемые в состав балансовых активов. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера составляет по состоянию на 01 июля 2021 года 21 933 036 тыс.руб. С учетом применения поправки в части коэффициентов кредитного эквивалента итоговая величина риска составляет 8 974 426 тыс.руб.

– в бухгалтерском балансе в составе активов учтены требования по операциям РЕПО, которые в свою очередь при расчете финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И исключены из расчета балансовых активов кодом 8777 и включаются в разделе требований по операциям кредитования ценными бумагами. Сумма требований (в том числе по возврату денежных средств и ценных бумаг) по операциям РЕПО по состоянию на 01 июля 2021 года составляет 3 809 698 тыс.руб.

### **Способ и место раскрытия информации**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети интернет на сайте Банка по адресу [www.pskb.com](http://www.pskb.com) в разделе «Информация для регулятивных целей».

Дата раскрытия настоящей информации – 13 августа 2020 года.

Председатель Правления



Д.Б. Яровой