

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «СИБСОЦБАНК» ООО, на 01.07.2021 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), раскрывается «СИБСОЦБАНК» ООО (далее - Банк) для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. 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» (далее – Указание Банка России 4482-У).

Внутренними документами, определяющими порядок формирования информации о деятельности Банка, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, являются положения банка об информационной политике и порядке составления и представления отчетности в Банк России.

По состоянию на 01.07.2021 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном пунктами 4.2. - 4.3 Указания 4482-У Банка России, только в части информации, раскрываемой на квартальной и на полугодовой основе.

Информация о целях и политике управления рисками и капиталом, количественных характеристиках значимых видов рисков раскрыта в разделе 8 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО на 01.07.2021 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрыта в разделах 1 и 4 формы 0409808 в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 г.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1 - Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2021 года.

Тыс. рублей

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1306270	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1306270	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1306270
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	5999904	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	42000
2.2.1		X	12000	из них: субординированные кредиты	X	12000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	252122	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26806	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	26806	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26806
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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	1791	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	26806	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6153296	X	X	X
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	33366	"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

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 1 июля 2021 года норматив достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 1 июля 2021 года составило 97,2%.

Не уменьшающая сумму источников базового капитала Банка совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов на 1 июля 2021 года не превышает 15 процентов величины базового капитала кредитной организации.

Банк раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) показатели, рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России от N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) (далее - в целях регуляторной оценки достаточности капитала) в части расчета обязательных нормативов.

Данные для заполнения таблиц 1.2 и 1.3 отсутствуют. Банк не составляет консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ней банковскую группу.

Основным видом деятельности ООО «Краевая лизинговая компания» является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг. Дополнительный вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

По итогам 1 полугодия 2021 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 947 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01.07.2021 года составила 60 231 тыс. рублей, что составляет менее 3% валюты баланса Банка. Чистые активы дочерней компании составили 38 808 тыс. рублей, что не превышает 5% капитала Банка. Согласно критериям существенности, установленным во внутреннем положении о порядке составления и представления отчетности в Банк России, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными.

Банк составляет консолидированную отчетность по МСФО в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания».

Раскрытие информации о деятельности Банка и банковской группы осуществляется путем размещения на официальном сайте Банка sibsoc.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыты в Разделе 1 формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО на 01 июля 2021 г.

За отчетный период зафиксировано существенное (на 24,1%) увеличение значения норматива Н7, главным образом, вследствие увеличения совокупной величины крупных кредитных рисков. На 01.07.2021 г. значение Н7 составило 212,793% при предельном значении 800%.

Обязательные нормативы банков, отраженные по строкам 21-37 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются в соответствии с определенными Инструкцией Банка России № 199-И методиками их определения на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

При оценке кредитного, операционного и рыночного рисков Банк применяет стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России № 199-И, Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Положением Банка России № 509-П. В целях определения размера капитала для покрытия риска ликвидности и риска концентрации Банк применяет собственную методику.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска.

В Таблице 2.1 приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И. В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N 199-И (8%).

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

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7880895	7283035	630472
2	при применении стандартизированного подхода	7880895	7283035	630472
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию по вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	441486	451353	35319
21	при применении стандартизированного подхода	441486	451353	35319
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи переводом ценных бумаг их торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	882038	812250	70563
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	83415	83415	6673
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)	9287834	8630053	743027

За отчетный период значения показателей, представленных в таблице, существенно не изменились.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на отчетную дату 92 548 тыс. рублей, риска концентрации – 109 591 тыс. рублей.

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

Таблица 3.3 – Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	14 558	0	6 896 903	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций юридических лиц, не	0	0	0	0
2.2	являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	472 216	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	51 713	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 713	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	317 681	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	317 681	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 652	0	72 880	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 906	0	1 450 121	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	3 337 657	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 182 801	0
8	Основные средства	0	0	347 908	0
9	Прочие активы	0	0	33 320	0

Обремененными активами признано обеспечение, внесенное в гарантийные фонды контрагентов, согласно правилам расчетной системы и клиринга, а также обеспечительный платеж (Платежная система «Мир»).

Рост средней величины прочих активов по сравнению с данными за 1 квартал 2021 года обусловлен включением в строку требований к МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РОССИИ в рамках получения субсидий по льготным программам кредитования.

Таблица 3.4 – Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22 761	20 712
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 761	20 712

Существенного изменения данных, представленных в таблице, за отчетный период не зафиксировано.

Банк не имеет требований, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, в связи с этим таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета

антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» не раскрывается.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

							тыс. рублей
№	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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	117 116	не применимо	6 228 330	272 999	6 072 447
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 076 742	22 816	3 053 926
4	Итого	не применимо	117 116	не применимо	9 305 072	295 815	9 126 373

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. рублей
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,	0	0	0	0	0	

	всего, в том числе:					
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

Вложения в 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" на отчетную дату отсутствовали.

Таблица 4.1.2 - Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2021 г.

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:	30047	37,02	11124	7,35	2208	-29,67	-8916
1.1	ссуды	30047	37,02	11124	7,35	2208	-29,67	-8916
2	Реструктурированные ссуды	67908	20,55	13954	0,89	602	-19,66	-13352
3	Ссуды,	61492	21,00	12913	0,78	482	-20,22	-12431

	предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
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	32665	21,00	6860	0,00	0	-21,00	-6860

Существенное отклонение наблюдалось по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и составило -29,67 п.п. за отчетный период.

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

тыс. рублей

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)	114 771
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2 345
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	117 116

Таблица 4.3. - Методы снижения кредитного риска на 01.07.2021 г.

тыс. рублей

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		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	454047	5618400	5618400	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	454047	5618400	5618400	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

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

тыс. рублей

Но- мер		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициен- т концентраци и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательст в), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	29855		29855		5971	20%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	947735	1489866	911798	1480030	2191087	92%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3130355	1484169	3032423	1473246	4480085	99%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	467429	17477	386038	15989	386038	96%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	676580	85230	638135	84661	638135	88%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	134181		117649		176473	150%
13	Прочие	1991094		1991094		3106	0%
14	Всего	7377229	3076742	7106992	3053926	7880895	78%

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

тыс. рублей

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)									
		из них с коэффициентом риска:								Всего	
		0%	20%	75%	100%	150%	170%	200%	Прочие		
1		3	4	8	9	10	11	13	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран										0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации										
3	Банки развития										
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		29855								29855
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность										
6	Юридические лица	194546		24779	2172503						2391828
7	Розничные заемщики (контрагенты)	104736		316020	3810433	79563	12882	13235	168800		4505669
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	15989			386038						402027
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	84661			638135						722796
10	Вложения в акции										
11	Просроченные требования (обязательства)										
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска					117649					117649
13	Прочие	1975565	15529								1991094
14	Всего	2375497	45384	340799	7007109	197212	12882	13235	168800		10160918

Таблица 4.6. «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, 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 ПБР», таблица 4.10. «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1. «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.2. «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», 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», таблица 5.4. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», таблица 5.5. «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», таблица 5.6. «Информация о сделках с кредитными ПФИ» 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», таблица 5.8. «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» Банком не раскрывается ввиду отсутствия операций и инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Данные раздела Банком не раскрываются в виду отсутствия сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1 - Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	441 486
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	441 486

Величина рыночного риска (процентного) на 01.07.2021 г. составила 441 486 тыс. рублей, на 01.01.2021г. – 418 161 тыс. рублей. Рост связан с увеличением вложений в долговые ценные бумаги, имеющие биржевые котировки и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 информация Главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» Банком не раскрываются, поскольку используется стандартизированный подход.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России №652-П, а также учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 01.07.2021 составил 882 038 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 470 420 тыс. рублей. Требования к капиталу в отношении операционного риска (по нормативу 8%) составили 70 563 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Таблица 9.1 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.07.2021 г.

тыс. рублей	
Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
+200	17641,91
-200	(17641,91)
+400	35283,82
-400	(35283,82)

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отдельных иностранных валютах не осуществляется по причине несущественности данных.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), таблица 10.1. «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» (далее НЧСФ) не раскрываются, поскольку Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовые значения НКЛ и НЧСФ, установленные Положениями Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» и 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетную дату отражены в форме 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Значения показателя финансового рычага и обязательных нормативов Банка на 01.07.2021 приведены в разделах 1 (строки 13-14а) и 2 формы 0409813. Информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.07.2021 г.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2021 г. составила 10 215 707 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 7 593 799 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 2 693 987 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 26 806 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 40 698 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 8 967 тыс. рублей).

За отчетный период величина показателя финансового рычага существенно не изменилась.

Подписано от имени Правления Банка

25 августа 2021 года



Тюнин Д.А.
ВРИО председатель Правления

Загороднева И. А.
Главный бухгалтер