



КЭБ ЭйчЭнБи Банк
KEB Hana Bank
KEB 하나은행

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Адрес: 123112, Россия, Москва, ул. Тестовская, д.10

Тел: (495) 988-4701 / ОГРН 1147711000030 / ИНН 7750005901 / КПП 770301001

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО «КЭБ ЭйчЭнБи БАНК»

по состоянию на 01 июля 2021 года

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) подготовлена ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – Банк) по состоянию на 01 июля 2021 года в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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 объеме, установленном для ежеквартального и полугодового раскрытия.

Сведения, представленные в настоящей Информации о рисках, подготовлены на основании Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» за 1 полугодие 2021 года (далее по тексту – Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 646-П) и Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2021 и начало отчетного года раскрыта в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, размещенной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.kebrus.ru, в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация об основных составляющих собственных средств (капитала) Банка и значениях обязательных нормативов достаточности капитала, включая норматив финансового рычага (Н1.4), представлена в следующей таблице.

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2021		На 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)
Собственные средства (капитал) Банка	4 792 566	100,0	4 797 335	100,0	4 861 096	100.0
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>4 801 323</i>	<i>100.2</i>	<i>4 806 691</i>	<i>100.2</i>	<i>4 871 068</i>	<i>100.2</i>
Уставной капитал	4 594 433	95.9	4 594 433	95.8	4 594 433	94.5
Эмиссионный доход	189 075	3.9	189 075	3.9	189 075	3.9
Нераспределенная прибыль (убыток) всего, в том числе:	17 815	0.4	23 183	0.5	87 560	1.8
- прошлых лет	111 008	2.3	111 008	2.3	126 672	2.6
- текущего года	(93 193)	(1.9)	(87 825)	(1.8)	(39 112)	(0.8)
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(8 757)	(0.2)	(9 356)	(0.2)	(9 972)	(0.2)

Базовый капитал, итого	4 792 566	100.0	4 797 335	100.0	4 861 096	100.0
Основной капитал, итого	4 792 566	100.0	4 797 335	100.0	4 861 096	100.0
Дополнительный капитал, итого	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Наименование показателя	Факт. значение	Мин. знач.	Факт. значение	Мин. знач.	Факт. значение	Мин. знач.
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	35.3	4,5	27.2	4,5	26.6	4,5
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	35.3	6,0	27.2	6,0	26.6	6,0
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	35.3	8,0	27.2	8,0	26.6	8,0
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	10.3	3,0	9.9	3,0	8.2	3,0

В отчетном периоде Банком в полном объеме выполнялись все требования к капиталу. По состоянию на 01.07.2021, 01.04.2021 и на начало года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляло 100,0%.

Банк соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала с учетом минимально допустимых числовых значений надбавок, установленных к нормативам достаточности капитала для банков с универсальной лицензией.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в Таблице 1.1.

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)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 783 508	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 783 508	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 783 508

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	41 834 073	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	89 926	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 757	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	8 757	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 757
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	58 846	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	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	44 544 813	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	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
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", всего, в том числе:	28, 34, 35	124 301	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	17 815	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	2	17 815
8.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
8.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0

В отчетном периоде Банк не применял инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

В виду того, что Банк не является консолидированным участником банковской группы, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»;
- Таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора».

В 1 полугодии 2021 года в Банке отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки отличной от нуля.

С 01.01.2018 г. в соответствии с п. 8. Положения Банка России № 646-П Банк в целях расчета собственных средств (капитала) полностью прекратил применять положения переходного периода и использует совокупную рассчитанную сумму показателей, уменьшающих величину источников базового, добавочного и дополнительного капитала, а также суммы основного и дополнительного капитала в полном объеме.

В составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не использовался какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И, по состоянию на 01.07.2021 приведена в таблице 2.1

За 2 квартал 2021 года общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, уменьшился на 22,9 % (4 028 791 тыс. руб.), что произошло вследствие снижения требований к капиталу на по покрытие кредитного риска на 4 289 285 тыс. руб. (29,4%) из-за погашения клиентами значительного объема ссудной задолженности.

Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска выросла на 120 325 тыс. руб. (на 23,2% до 638 325 руб.). Объем рыночного риска существенно не изменился.

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	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 277 911	14 567 196	1 079 181
2	при применении стандартизированного подхода	10 277 911	14 567 196	1 079 181
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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:	2 524 219	2 531 170	265 043
21	при применении стандартизированного подхода	2 524 219	2 531 170	265 043
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	638 325	518 000	67 025
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	147 115	0	15 447
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	13 587 575	17 616 366	1 426 695

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1 Банком используется значение достаточности капитала равное 10,5%. Данное значение представляет собой минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ($H1.0 = 8\%$) с учетом надбавки поддержания достаточности капитала (2,5%) и является целевым уровнем достаточности капитала для определения планового уровня капитала на покрытие значимых для Банка рисков, установленным Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2021 год.

За отчетный квартал показатель минимального размера необходимого для покрытия рисков капитала для Банка снизился на 423 024 тыс. руб. (на 22,9%) и на 01.07.2021 составил 1 426 695 тыс. руб., что эквивалентно 29,8% имеющегося в распоряжении Банка капитала. Банк имеет достаточный запас капитала для покрытия принимаемых рисков.

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

Информация об обремененных и необремененных активах с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в Таблице 3.3 как среднее арифметическое значение их балансовой стоимости на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	0	0	41 387 162	7 719 086	41 387 162
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 064 329	7 719 086	9 064 329
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	9 064 329	7 719 086	9 064 329

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 719 086	7 719 086	7 719 086
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 345 243	0	1 345 243
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	814 338	0	814 338
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	19 366 100	0	19 366 100
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 130 144	0	12 130 144
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 021	0	2 021
8	Основные средства	0	0	974	0	974
9	Прочие активы	0	0	9 256	0	9 256

В 2020 году Банком был сформирован портфель ликвидных ценных бумаг (Облигаций федерального займа Российской Федерации), входящий в ломбардный список Банка России, который может быть использован для оперативного привлечения ликвидности.

Среднеарифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодного для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за отчетный квартал составило 7 719 086 тыс. руб. или 18,65% балансовой стоимости всех активов. Банк имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России в рамках открытой кредитной линии, размер которой в течение 1 полугодия 2021 года составлял 4 800 000 тыс. руб., для чего 60% от общего количества ценных бумаг портфеля переведено депозитарием в разряд «Блокировано Банком России». При этом в течение отчетного периода Банк не привлекал кредитов овернайт под залог ценных бумаг и не имел задолженности перед Банком России. В среднесрочной перспективе Банк не планирует осуществлять операции с обременением активов и использует данный инструмент для возможности регулирования ликвидности и обеспечения платежеспособности Банка с целью хеджирования риска дефицита ликвидности на случай кризисных ситуаций или непредвиденного оттока средств клиентов.

Общий объем необременённых активов, отраженный в таблице 3.3, по сравнению с данными, отраженными за 1 квартал 2021 года, снизился на сумму 6 153 663 тыс. руб. (на 12,9%) за счет:

- снижения объемов размещаемых межбанковских кредитов на сумму 4 341 643 тыс. руб. (на 18,3%) и ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, на 3 136 795 тыс. руб. (на 20,6%);
- увеличения среднеарифметического значения балансовой стоимости портфеля долговых ценных бумаг на 1 298 264 тыс. руб. (на 16,7%), за счет произведенных Банком в отчетном квартале вложений в долговые обязательства юридических лиц – нерезидентов.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами на отчетную дату и на начало отчетного года представлена в Таблице 3.4.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	64 320	19 979
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	740 030	743 127
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	740 030	740 116
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	3 011
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 780 174	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 780 174	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 019 008	6 457 063
4.1	банков - нерезидентов	9 916 737	5 724 304
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 102 271	732 759
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде Банк приобрел облигации двух крупных иностранных юридических лиц, сформировав портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Объем ссудной задолженности клиентов-нерезидентов существенно не изменился.

Рост привлеченных средств от контрагентов-нерезидентов за 1 полугодие на 70,65% (или на 4 561 945 тыс. руб.) связан с увеличением на отчетную дату объемов привлечения на рынке межбанковского кредитования и остатков средств банков-нерезидентов на корреспондентских счетах ЛОРО. По состоянию на 01.07.2021 средства банков-нерезидентов (9 916 737 тыс. руб.) составляют 23,7% всех обязательств Банка, средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, формируют (1 102 271 тыс. руб.) 2,6% всех обязательств.

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 заполняется и раскрытию не подлежит, поскольку у Банка отсутствовали подверженные кредитному и/или рыночному рискам требования к физическим и юридическим лицам, являющихся резидентами государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на отчетную дату, представлена в Таблице 4.1.

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	0	Не применимо	20 839 180	87 788	20 751 392
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	1 813 287	33 113	1 780 174
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	85 000	340	84 660
4	Итого	Не применимо	0	Не применимо	22 737 467	121 241	22 616 226

В таблице раскрыта балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением депозитов, размещенных в Банке России), долговым ценным бумагам и внебалансовым позициям, отраженным в публикуемой форме годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода просроченные кредитные требования (обязательства) отсутствовали.

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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 данного Указания. Права на все вложения в ценные бумаги, отраженные на балансе Банка,

удостоверяются центральным депозитарием – НКО АО «Национальный расчетный депозитарий».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 01.07.2021 в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", раскрывается в Таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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:	0	–	0	–	0	–	0
1.1	ссуды	0	–	0	–	0	–	0
2	Реструктурированные ссуды	0	–	0	–	0	–	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	-	0	-	0	-	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других	0	–	0	–	0	–	0

	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	—	0	—	0	—	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	—	0	—	0	—	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	—	0	—	0	—	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	—	0	—	0	—	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	—	0	—	0	—	0

В отчетном квартале Правлением Банка не принималось решений по классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки риска для целей формирования резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 является снижение на 2 211 515 тыс. руб. (на 100%) ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0

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 (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	0

В течение отчетного периода в Банке отсутствовали ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация о инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком (обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, предусмотренное главой 6 Положения Банка России № 590-П и используемое Банком при определении величины формируемого резерва и в целях снижения требований к капиталу) раскрывается в Таблице 4.3.

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	10 466 275	10 285 117	9 243 471	5 781 720	5 707 031	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	1 780 174	1 780 174	1 088 710	1 088 710	0	0
3	Всего, из них:	10 466 275	12 065 291	11 023 645	6 870 430	6 795 741	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований по кредитам (без учета депозитов, размещенных в Банке России) отражена за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и 611-П.

Существенным изменением за 1 полугодие 2021 года данных, представленных в таблице 4.3, являлось:

- уменьшение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований, полностью представленных требованиями к кредитным организациям, на 1 049 562 тыс. руб. (на 9,1%) за счет снижения объема предоставленных межбанковских кредитов, по которым Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска;
- снижение балансовой стоимости обеспеченных кредитов на 4 951 780 тыс. руб. (на 32,5%), за счет погашения части кредитного портфеля заемщиками;
- формирование Банком портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых по погашения и оцениваемых по амортизированной стоимости, обеспечением по которым являются финансовые гарантии и поручительства юридических лиц;
- увеличение балансовой стоимости требований к заемщикам и эмитентам ценных бумаг, в части обеспеченной финансовыми гарантиями, на 1 029 493 тыс. руб. (на 17,9 %).

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И раскрывается в таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 815 718	0	23 815 718	0	0	0%
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)	10 661 096	0	10 661 096	0	4 852 259	46%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	12 495	0	12 495	0	10 499	84%
6	Юридические лица	11 802 640	85 000	11 681 718	42 330	5 250 931	45%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	383 573	0	383 573	0	76 715	20%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0%
13	Прочие	87 560	0	87 478	0	87 478	100%
14	Всего	46 763 082	85 000	46 642 078	42 330	10 277 911	22%

В таблице 4.4:

- наличные денежные средства, классифицированные в I группу активов для целей расчета нормативов достаточности собственных средств, отражены по строке (1) соответствующей той же группе активов: «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран».
- балансовая стоимость кредитных требований отражена по строкам, соответствующим типу контрагента;
- требования по получению начисленных (накопленных) процентов отражены в совокупном объеме балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) по видам соответствующих портфелей кредитных требований (обязательств).

Общая балансовая стоимость портфелей кредитных требований, до применения инструментов снижения кредитного риска, за 1 полугодие 2021 года снизилась на 9,3% (4 809 514 тыс. руб.) и на 01.07.2021 составила 46 763 082 тыс. руб. Данное изменение произошло за счет сокращения следующих портфелей кредитных требований:

- юридических лиц на 3 253 710 тыс. руб. (-21,1%),
- кредитных организаций на 919 438 тыс. руб. (-7,9%),
- Банка России и правительства Российской Федерации на 669 297 тыс. руб. (-2,7%)

Внебалансовая стоимость кредитных требований до применения конверсионного коэффициента и до применения инструментов снижения кредитного риска, сократилась на 98 682 тыс. руб. (-53,7%) и составила 85 000 тыс. руб.

Вследствие снижения объема кредитного портфеля юридических лиц величина требований к капиталу на покрытие кредитного риска (требований, взвешенных по уровню риска), за 1 полугодие 2021 года уменьшилась на 4 804 974 тыс. руб. (31,9%) и на отчетную дату составила 10 277 911 тыс. руб.

Удельный вес взвешенных по риску кредитных требований от общей стоимости кредитных требований по состоянию на отчетную дату равен 22%. Применяемые Банком инструменты снижения кредитного риска позволяют существенно снизить объем требований к капиталу на покрытие кредитного риска.

В Таблице 4.5 представлена информация о распределении кредитных требований, отраженных в Таблице 4.4, в разрезе портфелей по коэффициентам риска.

Существенным изменением за 1 полугодие 2021 года данных, представленных в таблице 4.5, являлось:

- снижение балансовой стоимости кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентами риска 130% и 150% на 3 479 365 тыс. руб. (на 58,6%) в виду снижения объемов ссудной задолженности корпоративных заемщиков с повышенным коэффициентом риска;
- увеличение объема ссудной задолженности юридических лиц, обеспеченной гарантиями финансовых организаций и имеющих коэффициент риска 20%, на 1 029 493 тыс. руб. (на 17,9%);
- снижение балансовой стоимости кредитных требований к кредитным организациям, имеющих коэффициент риска 20%, на 582 849 тыс. руб. (на 7,5%), а также имеющих коэффициент риска 100% на 371 787 тыс. руб. (на 9,9%) за счет изменения объемов размещенных денежных средств в иностранной валюте в банках-резидентах;
- снижение балансовой стоимости кредитных требований к Банку России и Правительству Российской Федерации (с коэффициентом риска 0%) на 669 297 тыс. руб. (на 2,7%).

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

В виду того, что Банк не применяет в своей деятельности банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;
- Таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;
- Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
- Таблица 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»;
- Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

В виду того, что в Банке отсутствуют операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, и кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- 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 ПВР, 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».

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк в своей деятельности не подвержен риску секьюритизации в виду отсутствия сделок (операций) по секьюритизации активов, включая вложения в долговые обязательства, обеспеченные активами, поэтому нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»;
- Таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»;
- Таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»;
- Таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)».

Раздел VII. Рыночный риск

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

В виду того, что Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска и не является консолидированным 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» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит.

Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России № 511-П (при применении стандартизированного подхода) представлена в Таблице 7.1.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 524 219
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 524 219

Размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска, в виду того, процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2021 и в отчетном периоде не превышало 2%.

За 1 полугодие 2021 года величина общего процентного риска снизилась на 150 516 тыс. руб. (на 5,6%) в следствие сокращения срока до погашения ценных бумаг торгового портфеля (долговых ценных бумаг (ОФЗ), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), а также изменения их рыночной стоимости.

В виду того, что Банк не является консолидированным участником банковской группы, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблицы 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»;
- «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер операционного риска для расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяется Банком на основе базового индикативного подхода по методологии, изложенной в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска", как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года.

Структура доходов Банка для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за три года, предшествующих дате расчета, и информация о величине требований к капиталу на покрытие операционного риска представлены в следующей таблице:

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование статей дохода	2020 год	2019 год	2018 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	367 650	223 192	176 047
2	Чистые непроцентные доходы	98 499	82 953	72 988
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	466 149	306 145	249 035
4	Усредненный доход за три года	340 443		
5	Размер операционного риска	51 066		
6	Требования к капиталу на покрытие операционного риска	638 325		
7	Размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	67 024		

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска Банком используется значение достаточности капитала равное 10,5%. Данное значение представляет собой минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ($H1.0 = 8\%$) с учетом надбавки поддержания достаточности капитала (2,5%) и является целевым уровнем достаточности капитала для определения планового уровня капитала на покрытие значимых для Банка рисков, установленным Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2021 год.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Ниже представлена информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 01.07.2021:

тыс. руб.				
Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние	Уменьшение процентных ставок	Влияние
Рубли	+ 400 базисных пунктов	(272 833)	– 400 базисных пунктов	272 833
Доллары США		(13 973)		13 973
Евро		(29 917)		29 917

В отчетном периоде и на отчетную дату не было финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в других иностранных валютах.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается, т.к. в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")» данный норматив не рассчитывается, поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией и участником банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация.

Банк также не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ), поскольку не соответствует критериям Положения Банка России от 30.05.2014 N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)", указанным в порядке составления и предоставления отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» Указания Банка России № 4927-У. По состоянию на начало текущего года величина балансовых активов Банка составляла менее 100 млрд. руб.

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

Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Банк раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строки 13 – 14а раздела 1 и раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

Значение Норматива финансового рычага Банка (Н1.4) Банка по состоянию на 01.07.2021 года составило 10,3%, на 01.04.2021 – 9,9%, на 01.01.2021 – 8,2%. Рост показателя за отчетный период связан со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для целей расчета норматива финансового рычага (далее по тексту - величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском).

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату (01.07.2021)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021)	Данные на начало отчетного года
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 792 566	4 797 335	4 861 096
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	46 316 170	48 454 771	59 065 350
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	10,3%	9,9%	8,2%

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено соответствующим снижением размера валюты Баланса Банка.

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату (01.07.2021)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021)	Данные на начало отчетного года
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	46 828 210	49 015 199	59 723 745
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	46 316 170	48 454 771	59 065 350
3	Расхождения: абсолютные, тыс. руб. относительные, %	512 040 1,106%	560 428 1,157%	658 395 1,115%

Размер активов, раскрываемый в Публикуемой форме бухгалтерского баланса Банка, за второй квартал 2021 года снизился на 4,5% (на 2 186 989 тыс. руб.), а с начала года на 21,6% (на 12 895 535 тыс. руб.).

Существенных расхождений между размером активов, раскрытом в Публикуемой форме бухгалтерского баланса Банка, и величиной балансовых активов и внебалансовых требований по риском, используемой для расчета норматива финансового рычага (Н1.4), нет.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Начальник Службы управления рисками



Ким Инбэ

Зуева В.В.

Андрианова Т.Н.

25 августа 2021 года