

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за первое полугодие 2021 года**

Введение

Настоящий документ раскрывает информацию о принимаемых АО Банк «Кредит Свисс (Москва)» (далее - «Банк») рисках, процедурах управления риском и капиталом в соответствии с Указанием ЦБ РФ 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).

Информация раскрывается за первое полугодие 2021 года.

Настоящая отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Раздел I. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация о достаточности капитала представлена в разделе 1 формы № 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее - «форма № 0409808»).

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 4 формы № 0409808.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены ниже.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	460 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-

2	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804
3	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» всего, в том числе:	16, 17	15 133 898	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	127 356
3.2.1		X		субординированные кредиты	X	-
4	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	13 664 878	«Нераспределенная прибыль (убыток)» прошлых лет	2.1	13 497 251
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	11	758 868	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 134	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	8 134	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	8 134
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-

6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	20 101	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 101	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
7.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
7.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
8	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
9	«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	3, 5, 6, 7,8	27 580 641	X	X	X

	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)»,					
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	48	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	48
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

Банк определяет в качестве инструментов капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») по состоянию на 1 июля 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее - «норматив финансового рычага - Н1.4.») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3% соответственно. Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую, по состоянию на 1 июля 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Для оценки достаточности капитала Банк использует мониторинг нормативов достаточности капитала.

	Норматив- ное значение	1 июля 2021 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Основной капитал		14 015 873	13 975 294
Базовый капитал		14 015 873	13 975 294
Дополнительный капитал		127 356	739 352
Всего капитала		14 143 229	14 714 646
Активы, взвешенные с учетом риска		11 887 482	10 406 019
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8	119,0	141,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4,5	117,9	134,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6	117,9	134,3
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	3	45,9	62,1

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 1 июля 2021 года составило 99,1%.

В отчетном периоде в Банке отсутствуют контрагенты- нерезиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

В течение шести месяцев 2021 года Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 199-И.

По состоянию на 1 июля 2021 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Раздел II. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе 1 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма № 0409813»), размещенной на сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года.

Снижение нормативов достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 формы 0409813) и основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 формы 0409813) на 16,4 пункта, а также норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (строка 7 раздела 1 формы 0409813) на 22,4 пункта по сравнению с данными на начало года связано в основном с увеличением требований Банка к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов

Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и Еврзоны.

Увеличение вышеуказанных требований сопровождался ростом обязательств Банка перед кредиторами, в частности, перед кредитными организациями со сроком исполнения обязательств свыше 30 дней. Указанные изменения повлекли за собой увеличение норматива мгновенной ликвидности Н2 до 1 234,3 % и норматива текущей ликвидности Н3 до 1 208,1% на 1 июля 2021 года, что значительно превышает обязательные установленные лимиты 15% и 50% соответственно.

Обязательные нормативы Банка, ограничивающие отдельные виды рисков, указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы № 0409813, рассчитываются Банком исходя из характера своей деятельности и требований для банков с универсальной лицензией на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И, приложениями 2 и 3 к указанной инструкции и не применяет для определения величины кредитного риска метод на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер п/п	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:	4 162 388	7 562 261	332 991
2	при применении стандартизированного подхода	4 162 388	7 562 261	332 991
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 198 945	1 080 744	95 916
7	при применении стандартизированного подхода	1 198 945	1 080 744	95 916
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	-	-	-

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	57 393	17 079	4 591
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	121 593	796 433	9 727
21	при применении стандартизированного подхода	121 593	796 433	9 727
22	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
23	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	6 347 163	6 587 888	507 773
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	50 253	-	4 020
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 +10+ 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 26)	11 887 482	16 027 326	950 427

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 объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением активов, принимаемым в качестве обеспечения Банком России при предоставлении кредитов овернайт или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) на 1 июля 2021 года приведена ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	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:	-	-	38 712 382	1 148 244	38 712 382
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:	-	-	1 148 244	1 148 244	1 148 244
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	140 291	-	140 291
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	140 291	-	140 291
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	11 459 986	-	11 459 986
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	24 849 167	-	24 849 167
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	33 609	-	33 609
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	771 805	-	771 805
9	Прочие активы	-	-	449 570	-	449 570

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля 2021 года приведена ниже.

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	70	184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 934 407	8 190 634
2.1	банкам-нерезидентам	15 934 407	8 158 511
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 143 089	6 066 072
4.1	банков-нерезидентов	6 103 167	2 516 866
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 039 806	3 549 084
4.3	физических лиц - нерезидентов	116	122

Основными контрагентами-нерезидентами Банка являются компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»).

В течение шести месяцев 2021 года с указанными контрагентами проводились следующие операции:

- операции на валютном и денежном рынках;
- операции с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами с фиксированной доходностью;
- брокерские услуги по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью и по торговле срочными контрактами (производными финансовыми инструментами);
- депозитарные услуги;
- деятельность по инвестиционному консультированию, информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы;

- банковские и расчетно-кассовые услуги, оказываемые юридическим лицам.

Основное увеличение в течение шести месяцев 2021 года по операциям с контрагентами-нерезидентами произошло по статьям «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам», в части размещенных межбанковских кредитов - на 7 776 млн. руб., а также в части привлеченных средств от юридических лиц и банков-нерезидентов на 7 077 млн. руб. . По состоянию на 1 июля 2021 года в Банке отсутствуют требования к резидентам стран, в отношении которых антициклическая надбавка установлена в размере отличным от нуля, в связи с чем, таблица 3.7 не заполняется.

Раздел IV. Кредитный риск

В таблице ниже раскрываются данные о размере балансовой стоимости ссудной задолженности и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

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
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	-	не применимо	15 968 023	33 600	15 934 423
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	4 000 000	-	4 000 000
4	Итого	не применимо	-	не применимо	19 968 023	33 600	19 934 423

Права на все ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, удостоверяются НКО АО «Национальный расчетный депозитарий», которому присвоен статус Центрального депозитария и на который не распространяется требование о создании резервов согласно Указанию ЦБ РФ 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». Исходя из вышеизложенного, таблица 4.1.1 не заполняется .

В связи с тем, что по состоянию на 1 июля 2021 года в Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска согласно ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ №590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение ЦБ РФ № 611-П»), таблица 4.1.2 не заполняется.

По состоянию на 1 июля 2021 года в Банке отсутствуют просроченные и находящиеся в состоянии дефолта требования (обязательства), в связи с чем таблица 4.2 не заполняется.

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №199-И. Балансовая стоимость кредитных требований отражается за вычетом резервов на возможные потери.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	Всего	в том числе обеспеченная часть	Всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	15 934 323	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	15 934 323	-	-	-	-	-	-
4	находящиеся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.4

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

тыс. руб.

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	308 823	-	308 823	-	9 447	3,1
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 966 780	4 000 000	15 966 780	-	3 204 082	20,1
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-

6	Юридические лица	33 600	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	20 101	-	20 101	-	50 253	250,0
13	Прочие	919 628	-	898 606	-	898 606	100,0
14	Всего	17 248 932	4 000 000	17 194 310	-	4 162 388	-

7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 101	-	-	-	-	20 101
13	Прочие	-	-	-	-	-	898 606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898 606
14	Всего	299 376	15 953 373	-	-	-	921 460	-	-	-	-	-	-	-	20 101	-	-	-	-	17 194 310

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, в связи с чем таблицы 4.6-4.10 не заполняются.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Сведения об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска контрагента, при применении метода, основанного на внутренних моделях, не раскрываются, так как Банк не применяет ПВР.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но мер	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 инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход для ПФИ	195 121	57 411	X	X	57 393	50 506
2	Метод, основанный на внутренних моделях для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	VaR (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	50 506

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	VaR (включая умноженные на коэффициент 3,0)	X	не применимо
3	Stressed VaR (включая умноженные на коэффициент 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	4 591	57 393
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	4 591	57 393

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								всего
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	252 532	-	-	-	-	-	-	252 532
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	252 532	-	-	-	-	-	-	252 532

Таблица 5.5

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

№ п/п	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	необособленное	обособленное	необособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	218 096	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	218 096	-

Сведения об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска контрагента, при применении метода, основанного на внутренних моделях, не раскрываются, так как Банк не применяет ПВР, не заключает сделки с кредитными ПФИ. В связи с вышеизложенным таблицы 5.4, 5.6 и 5.7 не заполняются

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Но мер	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	1 148 440
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	56 616	2 831

3	внебиржевые ПФИ	56 616	2 831
4	биржевые ПФИ	-	
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	11 336 411	566 821
9	Гарантийный фонд	46 139	576 738
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия валифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная в настоящем разделе, не раскрывается вследствие того, что Банк не совершает сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается, так как Банк не применяет ПВР.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

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

1	процентный риск (общий или специальный)	121 593
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	121 593

Существенных изменений в составе и размере рыночного риска на 1 июля 2021 года по сравнению с 1 января 2021 года не было.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в таблицах 7.2 и 7.3 не раскрывается, так как Банк не применяет ПВР.

Раздел VIII. Операционный риск

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2009 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Достаточность капитала под операционный риск Банка для регуляторных целей определяется согласно методике расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 1 июля 2021 составила 6,3 млрд. руб.

Совет Директоров Банка утвердил следующие количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска на 2021 год:

Наименование	Лимиты	Сигнальные значения
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.
Операционный риск (с учетом коэффициента 12,5)	20 000	18 000

Раздел IX. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Для целей контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, используется оценка изменения чистого процентного дохода исходя из увеличения или уменьшения уровня процентных ставок на 400

базисных пунктов в интервале до 30 дней по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года, представленная следующим образом:

	на 1 июля 2021 года		на 1 января 2021 года	
	Изменение чистого процентного дохода		Изменение чистого процентного дохода	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(596 607)	5	(304 458)	3
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	596 607	(5)	304 458	(3)

Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), в связи с тем, что не отвечает критериям, установленным в пункте 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк не относится к категории системно-значимых кредитных организаций, в связи с чем таблица 10.1 не раскрывается.

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

В течение шести месяцев 2021 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 199-И и ЦБ РФ № 178-И от 26 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает норматив финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

Информация о расчете показателя финансового рычага на 1 июля 2021 года приведена в разделе 2 формы № 0409813. Сравнительные данные за несколько отчетных дат о размере показателя финансового рычага приведены в разделе 1 формы № 0409813 в строках 13-14.

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основной капитал	14 015 873	13 975 294
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	30 589 549	22 572 650
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	30 534 985	22 522 990
Показатель финансового рычага, (%)	45,9	62,1

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, обусловлены суммами резервов на возможные потери.

Уменьшение значения норматива финансового рычага на конец 1 июля 2021 года по сравнению с началом отчетного года на 16.2 пункта объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты и на бирже.

Вице-президент

Я.О. Травин

Главный бухгалтер

Н.И. Кондрашина