



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНЬ КРЕДИТ»  
общество с ограниченной ответственностью  
(КБ «Кубань Кредит» ООО)

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО  
на 01 июля 2021 года.**

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....</b>	<b>4</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>8</b>
<i>Основные показатели деятельности Банка за первое полугодие 2021 года.....</i>	<i>8</i>
<b>РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЁТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....</b>	<b>11</b>
<b>РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</b>	<b>14</b>
<b>РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....</b>	<b>24</b>
<b>РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЮРИТИЗАЦИИ .....</b>	<b>29</b>
<b>РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....</b>	<b>29</b>
<b>РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....</b>	<b>31</b>
<b>РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....</b>	<b>31</b>
<b>РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....</b>	<b>32</b>
<i>Глава 1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....</i>	<i>32</i>
<b>РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА .....</b>	<b>32</b>
<b>СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</b> Ошибка! Закладка не определена.	

## **ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) (далее – Информация о рисках) составлена в соответствии с требованиями указания Банка России от 07.08.2017 г. №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) и базируется на формах обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Банк не является системно значимой кредитной организацией, а также крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений, относимой к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России N 4927-У.

По состоянию на 01.07.2021 года Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, также Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, исполняет обязанности по раскрытию Информации о рисках в соответствии с требованиями Банка России, в части информации необходимой к раскрытию кредитной организацией на индивидуальном уровне.

Информация о рисках составляется в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО за период с 01 января по 30 июня 2021 года включительно, размещенной в разделе «Финансовые отчеты» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.kk.bank/o-banke/finansovye-otchety> (далее – промежуточная бухгалтерская отчетность).

Информация о рисках составлена в валюте Российской Федерации за отчетный период, начинающийся 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года включительно, по состоянию на 01 июля 2021 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

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

Величина собственных средств (капитала) рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения 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).

В промежуточной бухгалтерской отчётности за первое полугодие 2021 года представлена следующая информация о собственных средствах (капитале) Банка:

- В Разделе 1 формы отчётности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно – форма 0409808, отчёт об уровне достаточности капитала) раскрыта информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- В Разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты основные характеристики инструментов капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрывается на постоянной основе по форме раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808. Информация раздела 4 Отчета поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе. По мере выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации ( списания ) или других существенных изменений в характере инструментов капитала кредитной организацией вносятся необходимые изменения не позднее следующего дня после их осуществления и раскрываются на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.kk.bank/o-banke/raskrytie-informatsii>.

Сведения о структуре и достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка приведены в указанных выше разделах отчёта об уровне достаточности капитала.

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного риска, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии с финализированным подходом, установленным главой З Инструкции 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).

Величина рыночного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение Банка России №652-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2021 года составила 15 109 776 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 14 093 559 тыс. руб.), при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска — 106 339 917 тыс. руб. (на 01.01.2021 –

99 676 719 тыс. руб.), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)-14,2% (на 01.01.2021 – 14,1%).

В отчетном периоде Банк выполнял минимальные требования к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, установленные инструкцией Банка России №199-И. Кроме того, Банк также соблюдал следующие минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России:

- надбавка поддержания достаточности капитала, составляющая на 01.07.2021 года 2,5%;
- антициклическая надбавка. Национальная антициклическая надбавка, устанавливаемая Банком России, в отчетном периоде составляла 0%.

У Банка отсутствуют контрагенты-резиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка более нуля процентов.

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

По состоянию на 01 июля 2021 года Банк выполняет все установленные Банком России требования к капиталу, в том числе обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в отчетном периоде, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со стратегией развития Банка.

<b>H1.1(12,346%)</b>	4,50%	2,500%	5,346%
<b>H1.2(12,346%)</b>	6,00%	2,500%	3,846%
<b>H1.0(14,209%)</b>	8,00%	2,500%	3,709%



Минимальное нормативное значение

Значение надбавки поддержания достаточности капитала

Запас для выполнения норматива с учетом надбавок

В составе источников капитала Банка по состоянию на 01 июля 2021 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 85,8%. В составе компонентов основного капитала 100% приходится на базовый капитал, который сформирован главным образом за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторской организацией, резервного фонда и уставного капитала. Источником дополнительного капитала является прирост стоимости основных средств за счет переоценки и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

При распределении прибыли за предыдущий год, в отчетном периоде были выплачены дивиденды учредителям Банка в сумме 58 490 тысяч рублей, – равными частями соответствующими долями участия в уставном капитале.

В отчетном периоде Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Результат сопоставления данных формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской отчётности (далее - форма 0409806), являющимися источниками для составления Раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) раскрыт в Таблице 1.1.

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	246 500	x	x	x
1.1	отнесённые в базовый капитал	x	246 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	246 500
1.2	отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесённые 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	100 863 970	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		x	0	из них: субординированные кредиты	x	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 909 493	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	169 236	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	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.2 настоящей таблицы)	x	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	169 236
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	628 864	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	94 474 032	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

В отчётом периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке существенно не изменились.

В отношении количественных показателей, используемых для составления таблицы 1.1. необходимо отметить сокращение за отчетный период доли межбанковских кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях; часть высвободившихся средств была направлена на увеличение вложений Банка в облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости. Кроме того, в отчетном периоде отмечается рост ссудной задолженности, предоставляемой Банком корпоративным заёмщикам и физическим лицам, в том числе по ипотечным кредитам.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

### **Основные показатели деятельности Банка за первое полугодие 2021 года.**

В 2021 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

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

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

Информация о величине обязательных нормативов, которые рассчитывает Банк, а также прочая количественная информация об основных показателях деятельности, представлена в промежуточной бухгалтерской отчётности Банка, в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - форма 0409813).

Нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4), Норматив максимального размера риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков и максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н6, Н25), а также Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), рассчитываются Банком в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России №199-И.

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

Таблица 2.1

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

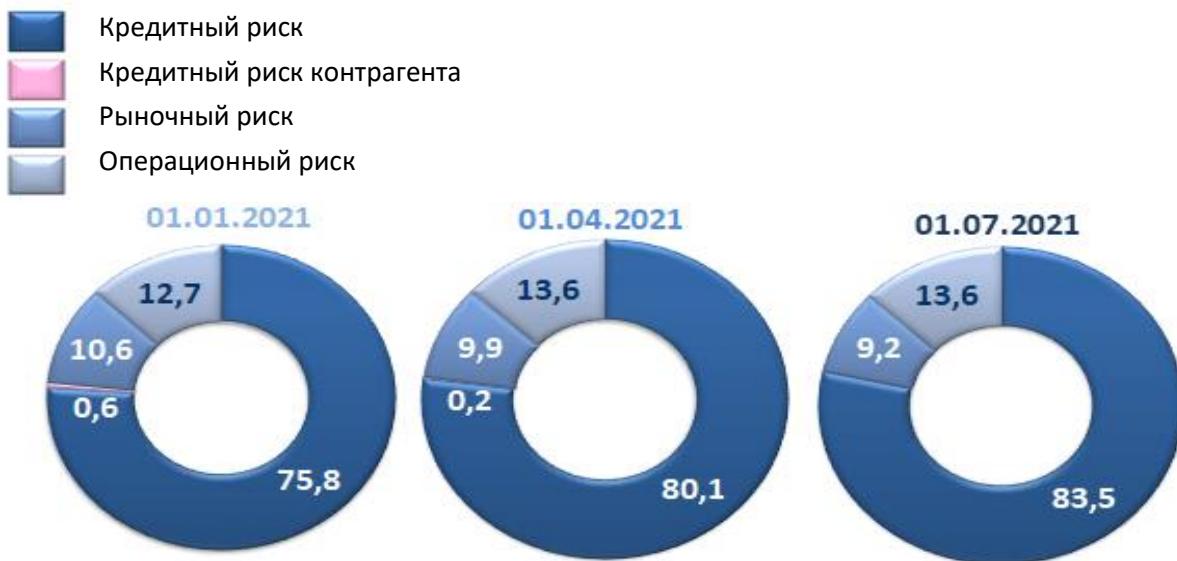
Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	83 497 632	80 083 432	6 679 811
2	при применении стандартизированного подхода	83 497 632	80 083 432	6 679 811
3	при применении базового ПВР	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	данные на отчётную дату	
1	2	3	4	5	
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:	14 447	234 068	1 156	
7	при применении стандартизированного подхода	14 447	234 068	1 156	
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 ПВР	0	0	0	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	
15	Риск расчетов	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 ПВР, 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	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 214 075	9 898 975	737 126	
21	при применении стандартизированного подхода	9 214 075	9 898 975	737 126	
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, всего, в том числе:	13 613 763	13 613 763	1 089 101	
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+11 + 12 + 13 + 14 + 15 +16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	106 339 917	103 830 238	8 507 193	

Величина и структура взвешенных активов для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка и её динамика в отчетном периоде представлены ниже.

За отчетный период общий объём риска, для расчета (в регулятивных целях) достаточности собственных средств (капитала) Банка увеличился на 6,7 млрд. рублей (на 01.07.2021 – 106,3 млрд. рублей; на 01.04.2021 – 103,8 млрд. рублей; на 01.01.2021 – 99,7 млрд. рублей).

**Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, млрд. рублей:**



Минимальный размер капитала (графа 5 Таблицы 2.1), необходимый для покрытия рисков на 01 июля 2021 года составил 8 507 193 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 15 109 776 тыс. руб. Данные графы 5 Таблицы 2.1 являются результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графике 3, на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России № 199-И.

Рост величины кредитного риска по состоянию на 01 июля 2021 года по сравнению с данными на начало отчетного периода составил 6,7 млрд. рублей, и обусловлен ростом кредитных требований к субъектам корпоративного бизнеса, а также наращиванием вложений Банка в долговые ценные бумаги (ОФЗ и корпоративные облигации), оцениваемые по амортизированной стоимости. Качественный состав кредитного риска не изменился.

Снижение величины рыночного риска за отчетный период на 1,4 млрд. рублей (после применения коэффициента 12,5) в большей степени связано со снижением процентного риска по долговым ценным бумагам кредитных организаций и корпоративных эмитентов вследствие сокращения срока до их погашения или пересмотра процентной ставки по отдельным выпускам, а также за счет погашений по сроку и переоценки ценных бумаг.

Размер операционного риска увеличился на 0,9 млрд. рублей (после применения коэффициента 12,5), что обусловлено ростом доходов Банка, являющихся базой для его расчета в соответствии с Положением Банка России №652-П.

Величина кредитного риска контрагента, на 01 июля 2021 года представлена требованиями к центральному контрагенту. По сравнению со значением по состоянию на 01.01.2021 года размер данного риска сократился на 0,6 млрд. рублей за счет снижения требований Банка к центральному контрагенту в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

**Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в процентах:**



Снижение доли рыночного риска при одновременном росте доли кредитного риска, в течение отчетного периода, обусловлено сокращением вложений Банка в инструменты, подверженные процентному риску, в части вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка и данных отчётности, представляемой в Банк России в целях надзора**

В нижеприведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

## Сведения об обременённых и необременённых активах

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:	4 475 218	0	108 762 400	19 039 720	113 237 618
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:	4 314 487	0	27 433 488	19 039 720	31 747 975
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 888 034	0	4 888 034
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 888 034	0	4 888 034
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 314 487	0	22 545 454	19 039 720	26 859 941
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 314 487	0	22 545 454	19 039 720	26 859 941
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	117 650	0	635 553	0	753 203
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 159 898	0	1 159 898
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	56 391 586	0	56 391 586
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 410 713	0	17 410 713
8	Основные средства	0	0	5 042 848	0	5 042 848
9	Прочие активы	43 081	0	688 314	0	731 395

Информация о балансовой стоимости обременённых и необременённых активов Банка, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца квартала, предшествующего отчётной дате.

Согласно Учётной политике Банка утрата Банком прав на активы и полная передача рисков по ним предполагает прекращение признания активов в балансе Банка.

При обременении активов обязательствами, обеспечением по которым они являются, прекращение их признания на соответствующих счетах по учёту в балансе Банка не прекращается.

Отражение балансовой стоимости кредитов и ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлечённым средствам, на счетах внебалансового учёта осуществляется только при наличии привлечённых средств, учтённых в балансе на соответствующих

балансовых счетах, исходя из того, что обеспечение неразрывно связано с полученным кредитом, отражённым в балансе.

В рамках текущей деятельности Банк осуществляет привлечение денежных средств от:

Банка России – в рамках порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, определенного Указанием Банка России от 22.05.2018 N 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание Банка России №4801-У);

Небанковской кредитной организации Центрального контрагента «Национальный клиринговый центр» (акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)), - в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

Модель финансирования Банка, в том числе определяющая размер и виды обременённых активов, устанавливается в заключённых с кредиторами договорах.

Помимо вышеперечисленного, к числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся и операции в рамках расчетов на организованных рынках ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также переводов денежных средств на площадках платежной системы «Золотая корона» и международной платежной системы Western Union.

Размер и виды гарантийных фондов, а также прочих блокированных средств, представляющих собой обременённые активы, обеспечивающие участие Банка в платёжных системах, а также проведение клиринговых расчетов, определены договорами, в том числе со следующими контрагентами:

НКО НКЦ (АО), осуществляющей клиринговые расчеты на организованном рынке ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

РНКО «Платежный Центр», являющейся оператором и расчётным центром платежной системы «Золотая корона»;

ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», являющейся оператором и расчетным центром международной платежной системы Western Union в России.

Иные операции с обременением активов в пользу кредитных организаций и Банка России в отчётом периоде Банком не проводились.

За отчетный период величина обремененных активов, в частности долговых ценных бумаг, увеличилась за счет роста привлеченных денежных средств от НКО НКЦ (АО) в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

В отношении изменения объема необремененных активов за отчетный период, представленных в Таблице 3.3 необходимо отметить увеличение балансовой стоимости долговых ценных бумаг и ссудной задолженности представителям малого и среднего бизнеса, одновременно с этим отмечается снижение величины межбанковских кредитов – указанные изменения определены планомерным наращиванием активов и их диверсификацией, заложенными в стратегии развития Банка и соответствующими его бизнес-модели.

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

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

Номер	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезIDENTах	147 831	236 847
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1048	1091
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам – нерезидентам	1048	1091
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:	268 025	281 579
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	268 025	281 579

На конец отчёtnого периода ссудная задолженность в отношении контрагентов-нерезидентов составила незначительную сумму – 1,0 млн. рублей. Также в отчёtnом периоде Банк размещал средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банке РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ).

На конец отчетного периода, Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки, в размере отличном от нуля. Кроме того, значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по прежнему находится на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

При осуществлении географического распределения кредитного и рыночного рисков, Банк учитывает налоговое резидентство контрагента, тем не менее, требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, банк включает в расчет антициклической надбавки в составе требований к резидентам того государства, резидент которого предоставил обеспечение.

Обязательства Банка перед нерезидентами в большей степени представлены срочными вкладами физических лиц.

#### **Раздел IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

Оценка величины кредитного риска осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, принципами Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на их основе.

На конец отчетного периода Банк применял finalizedированный подход к оценке кредитного риска. Стоимость активов и обязательств, представляющих собой базу для

взвешивания по уровню кредитного риска в целях расчёта нормативов достаточности капитала, определяется в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России №199-И.

На 01 июля 2021 года к требованиям, по которым у Банка возникает кредитный риск, относятся:

- предоставленные кредиты и неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
- учтенные векселя;
- факторинг;
- цессии;
- долговые ценные бумаги;
- выданные банковские гарантии;
- операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ);
- прочие требования, (в том числе комиссии, проценты, дебиторская задолженность и др.).

В таблице 4.1 представлена информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг 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, подверженных кредитному риску**

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. 4 + гр.6 - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	1 008 617	Не применимо	75 003 724	4 933 359	71 078 982
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	20 580 307	0	20 580 307
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	15 681 323	798 732	3 848 779
4	Итого	Не применимо	1 008 617	Не применимо	111 265 354	5 732 091	95 508 068

В графе 6 строки 3 отражена совокупная номинальная стоимость внебалансовых обязательств, являющихся базой для расчета требований к собственным средствам (капиталу), необходимого для покрытия рисков. В графе 8 строки 3 отражена величина тех же обязательств после применения конверсионных коэффициентов в соответствии с Приложением №11 Инструкции Банка России №199-И и вычитания резервов, в соответствии с Положением Банка России №611-П.

В общей сумме требований Банка балансовая стоимость кредитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) составляет 52,3%; физических – 15,7%.

Портфель ценных бумаг, учитываемых при расчете кредитного риска, представлен следующими долговыми ценными бумагами:

- облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости: 19 869 454 тыс. рублей;
- учтённые векселя кредитных организаций-резидентов: 710 853 тыс. рублей.

Местом хранения указанных ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием Российской Федерации и осуществляющая обслуживание ценных бумаг на основании Федерального закона от 07.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии».

Требование по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, не распространяется на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Ниже представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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» (далее - Указание Банка России N 2732-У).

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"**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На 01.07.2021 года в портфель ценных бумаг Банка входят ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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».

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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 кредитной организации, в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, а также о сумме сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объёмов 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:	4 025 093	50,00	2 012 547	6,77	272 592	-43,23	-1 739 955
1.1	ссуды	4 025 093	50,00	2 012 547	6,77	272 592	-43,23	-1 739 955
2	Реструктурированные ссуды	11 746 691	20,08	2 358 283	6,46	758 678	-13,62	-1 599 605
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 501 033	16,67	916 997	3,42	187 955	-13,25	-729 042
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
4.1	перед отчитывающейся организацией		0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	847 403	50,00	423 702	16,69	141 451	-33,31	-282 251

В отношении изменений данных за отчетный период, представленных в Таблице 4.1.2 необходимо отметить увеличение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, отраженных по строке 1, а также ссуд, предоставленных заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, отраженных по строке 3 Таблицы 4.1.2.

Кроме того, необходимо отметить увеличение суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, что в большей степени связано с ростом портфеля, выданных Банком гарантий.

Ниже представлена динамика задолженности, просроченной более чем на 90 дней.

Таблица 4.2

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

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	1 248 466
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	155 570
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	355 339
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	-40 080
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст.5)	1 008 617

В отчетном периоде существенно снизилась величина ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней на начало отчетного периода.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали долговые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, просроченные более чем на 90 календарных дней.

К основным методам снижения кредитного риска относятся:

- залоговое обеспечение;
- резервирование;
- диверсификация;
- страхование;
- хеджирование;
- деление рисков;
- распределение рисков;
- дифференциация заемщиков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, при котором фактически снижается величина требований, учитываемых для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, является использование залогового обеспечения первой категории качества, в соответствии с пунктом 6.2 Положения Банка России №590-П.

В таблице 4.3 представлена информация о результатах применения данного инструмента снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска**

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	70 947 061	131 921	94 434	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	20 580 307			0	0	0	0
3	Всего, из них:	91 527 368	131 921	94 434	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	19 499	0	0	0	0	0	0

Балансовая стоимость в таблице представлена за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П.

При заполнении таблицы 4.3, обеспеченными требованиями признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу, в частности, кредиты, обеспеченные гарантальным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

Банк в отчетном периоде не применял кредитные ПФИ и финансовые гарантии в качестве инструментов снижения кредитного риска. Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу (при наличии соглашения о неттинге) применяется в рамках расчета кредитного риска согласно Инструкции Банка России №199-И.

Общая стоимость, виды и концентрация принятого обеспечения раскрыты в пункте 5.3.2.1. пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской отчётности.

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по finalizedированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		Балансовая	Внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13 220 362	0	13 220 362	0	0	0,00		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 349 622	0	4 349 622	0	869 924	0,20		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 696 709		6 696 709		1 812 847	0,27		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0		
6	Юридические лица	15 863 994	6 115 062	15 863 994	2 333 476	15 529 578	0,85		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	48 485 261	8 767 529	48 485 261	1 515 303	48 147 559	0,96		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 789 181	0	13 789 181	0	10 557 908	0,77		
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)	24 015	0	24 015	0	24 015	1,00		
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	659 381	0	659 381	0	989 072	1,50		
13	Прочие	5 566 729	0	5 566 729	0	5 566 729	1,00		
14	Всего	108 655 254	14 882 591	108 655 254	3 848 779	83 497 632	0,74		

Информация представлена в разрезе портфелей требований, указанных в графе 1.

В графах 3 и 4 отражена величина балансовых требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

В графах 5 и 6 отражены соответствующие требования после применения к ним конверсионных коэффициентов в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Графа 7 содержит величину взвешенных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И требований, используемых для целей оценки достаточности регулятивного капитала Банка.

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований, рассчитанный как отношение величины требований взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

Основные изменения балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) после вычитания резервов и с учетом применения конверсионного коэффициента, отраженные по графикам 5 и 6, обусловлены ростом работающих активов Банка – ссудной задолженности субъектам малого и среднего бизнеса, а также задолженности частных клиентов, в том числе ипотечных кредитов.

Причина роста требований к Правительству РФ и Банку России – рост вложений Банка в облигации федерального займа, а также увеличение свободных денежных средств, размещенных в Банке России.

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по finalizedированному подходу в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И. Соответствующие требования отражены после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионных коэффициентов, а также за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П.

Совокупная величина требований, отраженных в Таблице 4.5 и указанная в графе 21 строки 14, равна сумме значений, указанных в графах 5 и 6 строки 14 Таблицы 4.4 настоящей главы.

Относительно существенных изменений данных отраженных в таблице 4.5, необходимо отметить снижение суммы требований Банка с коэффициентом риска 20% и увеличение балансовых требований с коэффициентом 0%, что в большей степени связано с сокращением остатков на счетах в кредитных организациях и приобретением безрисковых облигаций федерального займа, в рамках планомерного наращивания портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Кроме того, отмечается рост балансовых требований с коэффициентами риска 100% и 150%, что связано с ростом ссудной задолженности предоставленной субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе с повышенным коэффициентом риска.

Таблица 4.5

## **Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	10 574 923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 622 547	18 197 470
7	Розничные заемщики (контрагенты)	94 434	74 091	0	0	0	4 321 888	7 274 740	0	0	0	6 791 896	0	300 839	0	0	0	0	31 142 676	50 000 564
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	149 739	113 095	1 745 387	692 510	17 209	5 024 516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 046 725	13 789 181
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	24 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 015
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	659 381	0	0	0	0	0	0	0	659 381
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	5 566 729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 566 729
14	Всего	15 544 126	6 264 059	113 095	3 185 285	692 510	4 339 097	28 464 923	0	0	0	7 457 432	0	300 839	0	0	0	0	46 142 667	112 504 033

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделкам РЕПО и прочим сделкам.

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных 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 (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Для оценки кредитного риска контрагента Банк использует стандартный подход, определенный Инструкцией Банка России №199-И. Для срочных сделок и ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, расчет кредитного риска осуществляется в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И. Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента определяется в соответствии с Приложением 7 к Инструкции Банка России №199-И.

В таблице 5.1 отражена информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении подхода оценки риска по ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И.

Таблица 5.1

### **Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизованный подход (для ПФИ)	0	0	X	X	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценностями бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценностями бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценностями бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

В таблице 5.2 представлена информация о величине риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизованным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В таблице 5.3 представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по финализированному подходу в соответствии главой 3 Инструкции Банка России №199-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

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	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	102 236	102 236	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Итого	0	0	0	0	0	0	102 236	102 236	

Причинами существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.8, является снижение активных операций, проводимых Банком на рынке РЕПО, в части размещаемых средств, обеспеченных ценными бумагами.

В таблице 5.5 представлена информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) Банка, в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		Полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	2 296 440
4	Долговые обязательства правительства и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Клиринговые сертификаты участия	0	0	0	0	0	0
9	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
10	Итого	0	0	0	0	0	2 296 440

Обеспечение представлено облигациями федерального займа, находящимися на балансе Банка в портфеле долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Отраженные в таблице бумаги являются обеспечением по обязательствам Банка перед НКО НКЦ (АО) в сумме 2 226 730 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствует влияние изменения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

В таблице 5.6 представлена информация о сделках с кредитными ПФИ.

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В таблице 5.8 представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществлявшимся Банком через центрального контрагента, в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществлявшимся через центрального контрагента**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществлявшимся через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	14 447
2	Величина риска по операциям, осуществлявшимся через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	69 710	13 942
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	69 710	13 942
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
7	Обосображенное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необосображенное индивидуальное клиринговое обеспечение	19	4
9	Гарантийный фонд	30 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	2 504	501

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантый фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантый фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантый фонд	0	0

Строки 11-20 таблицы 5.8 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк в отчетном периоде не производил операции через центрального контрагента, не являющегося квалифицированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Величина риска, принимаемого Банком при совершении сделок с центральным контрагентом, в отчётном периоде составила 14 447 тыс. рублей.

Относительно изменений данных, отраженных в таблице 5.8 необходимо отметить существенное снижение требований Банка к центральному контрагенту НКО НКЦ (АО) в рамках активных операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации отсутствует, так как Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск, в зависимости от операций Банка, может включать процентный риск торгового портфеля долговых ценных бумаг, валютный, товарный и фондовый риски.

Отдельно по опционам рассчитываются величины гамма-риска и вега-риска, включаемые в расчет процентного, фондового, валютного или товарного рисков в зависимости от вида базисного (базового) актива.

В текущем отчётном периоде Банк принимал на себя рыночный риск в части процентного, валютного и товарного рисков. Опционные контракты не заключались, в связи с чем рыночный риск в отношении опционов равен нулю.

Банк рассчитывает рыночный риск по стандартному подходу на основании Положения Банка России №511-П.

В таблице 7.1 представлена информация о величине, взвешенной по уровню риска в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И и Положением Банка России №511-П.

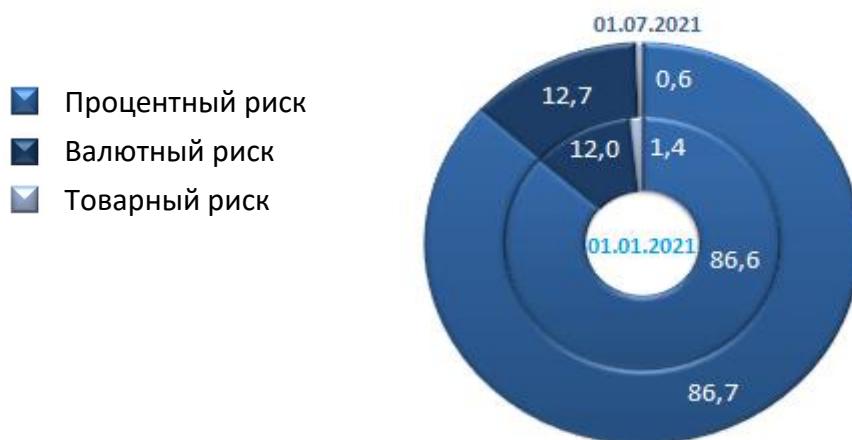
Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 988 513
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	1 171 725
4	товарный риск	53 837
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	9 214 075

Составляющие рыночного риска (процентный, фондовый, валютный и товарный риски) взвешены по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5 (число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8,0%).

**Динамика структуры рыночного риска за отчётный период, %:**



Основные изменения величины рыночного риска в отчетном периоде обусловлены сокращением процентного риска на 1 155,3 млн. руб., что связано с окончанием срока вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Несмотря на снижение общей величины рыночного риска, его структура значительно не изменилась: на фоне сокращения торгового портфеля долговых ценных бумаг и направлением высвободившихся средств на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, несущих кредитный риск, отмечается снижение величины валютного риска, обусловленного снижением цены золота в слитках.

#### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено Положением Банка России №652-П и Инструкцией Банка России № 199-И.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое число года, следующего за отчетным. Так, размер операционного риска для целей расчета требований к капиталу по состоянию на 01 июля 2021 года составил 1 089 101 тыс. руб., величина операционного риска, полученная посредством применения коэффициента 12,5, установленного Инструкцией Банка России №199-И, составила 13 613 763 тыс. руб.

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

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

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов банковского портфеля, и чистый процентный доход.

В соответствии с требованиями Банка России к организации процедур управления процентным риском Банк контролирует все существенные источники риска, возникающего в связи с проводимыми операциями, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, в которых номинированы финансовые инструменты.

Методом измерения процентного риска банковского портфеля является метод (подход), используемый при составлении отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», определенный Указанием Банка России № 4927-У.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на постоянной основе с применением стандартизированного подхода Банка России. В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 200 б.п. (в соответствии с порядком составления формы 0409127) и на 400 б.п. (в соответствии с требованиями п.5.2 Приложения 1 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»).

При составлении отчетности по форме 0409127 Банком используются допущения о возможных сроках востребования (погашения) активов и обязательств в части досрочного гашения ссудной задолженности физических лиц и стабильности вкладов физических лиц в годовом периоде на основе анализа объемов полного досрочного погашения кредитов за предыдущие годы со смещением данных объемов из более продолжительных временных интервалов в периоды до одного года, а также подхода Банка России, предусмотренного п. 5.6 Инструкции № 199-И.

По состоянию на 01 июля 2021 года, анализ влияния изменения процентного риска, определенный методом ГЭП-анализа показал, что при увеличении/снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов, чистый процентный доход Банка увеличится/снизится на 572 670 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2021 года номинированные в иностранных валютах финансовые инструменты, не превысили пяти процентов от общей величины активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В соответствии с требованиями Банка России финансовые инструменты, не превышающие указанный порог существенности, отдельному анализу не подлежат.

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

### **Глава 1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 13.04.2021 N 5778-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Банк не приводит расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка**

Показатель финансового рычага Банка определяется как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №646-П, к совокупной величине:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.

В промежуточной бухгалтерской отчётности Банк раскрывает следующую информацию:

1. Информация о показателе финансового рычага и величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражены в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813.

2. Норматив финансового рычага банка (Н1.4), а также отдельные показатели, входящие в общую величину балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражены в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

По состоянию на 01 июля 2021 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 10,9% (на 01.01.2020 – 11,3%). В динамике за 2021 год данный показатель незначительно снизился на 0,4 п.п., что связано с увеличением величины балансовых активов под риском.

#### **СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России №4482-У, Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети «Интернет» на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <https://www.kk.bank/o-banke/raskrytie-informatsii>.

Председатель Правления

Чупрынникова Н.Н.

« 23 » августа 2021 г.