НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 июля 2021 года.

Оглавление

Основы предоставления информации…….....3

Раздел I. Информация о структуре собственных средств. …….. 4

Раздел II. Информация о системе управления рисками…….....11

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора…….. 16

Раздел IV. Кредитный риск…….....19

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска…….....32

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля……..33

Раздел XI. Финансовый рычаг……..…….....35

Основы предоставления информации

Информация о рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», 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», а также в соответствии с Политикой по раскрытию информации о деятельности «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Банк не раскрывает информацию по уровню рисков с применением подходов внутренней модели в связи с отсутствием разрешения Регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Банк не производит расчет краткосрочной ликвидности ПКЛ (Базель III) по форме отчетности 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («БАЗЕЛЬ III»), так как размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размеры средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляют менее 10 миллиардов рублей в соответствии с пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Существенным изменением показателей считается изменение более чем на 20 процентов.

Нумерация таблиц, порядок разделов и пункты соответствуют нумерации Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

Публикация. Согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о рисках раскрывается на ежеквартальной и полугодовой основе в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о принимаемых рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) размещается на веб-сайте Банка по адресу https://www. nipbank.ru/about/information/

Публикуемая отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) размещается на веб-сайте Банка по адресу https://www.nipbank.ru/about/financial/

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за первое полугодие 2021 г.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;

планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;

оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Система управления рисками и капиталом Банка осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) Банка.

Результаты выполнения ВПОДК Банка, в том числе в стрессовых для Банка ситуациях, используются в процессе формирования стратегии развития Банка, определяющей соответствующие плановые (целевые) уровни достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков.

В первом полугодии 2021 г. Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г.№ 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, заканчивающийся 30 июня 2021 года. Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 4 формы 0409808.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1	921300.0000	921300.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.9	921300.0000	921300.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		346485.0000	297059.0000	
2.1	прошлых лет		346603.0000	297059.0000	35
2.2	отчетного года		-118.0000	0.0000	35
3	Резервный фонд		46065.0000	46065.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.1	1313850.0000	1264424.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		656.0000	978.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		5809.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		6465.0000	978.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	1307385.0000	1263446.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		32940.0000	65880.0000	16
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

35	инструменты добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6.1	32940.0000	65880.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		32940.0000	65880.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1340325.0000	1329326.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1433660.0000	1450264.0000	16,29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	1433660.0000	1450264.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1	1433660.0000	1450264.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	2773985.0000	2779590.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	6.2	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		13952856.0000	15064988.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		13952856.0000	15064988.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14943106.0000	16055238.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6.3	9.3700	8.3870	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.3	9.6060	8.8240	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.3	18.5640	17.3130	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0030	7.0020	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0030	0.0020	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.6060	2.8240	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2		3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ООО "МОСАВТОСТЕКЛО"	Договор № 14	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	80000	80000
2	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № 10095-794	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		добавочный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	100000	100000
3	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № 10095-451	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		добавочный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	47400	47400
4	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № 10095-150	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	100000	100000
5	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № 10095-61	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	95000	95000
6	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № 10095-65	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	70000	70000
7	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор №21	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		добавочный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	22000	22000
8	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор №15	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		добавочный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	120000	120000
9	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № 10095-317	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		добавочный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	40000	40000
10	"Нацинвестпромбанк" (АО)	10103077B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	921300	921300

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (приобретения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.03.2004	срочный	17.03.2034	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	3.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	03.10.2012	срочный	12.09.2042	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	2.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2011	срочный	06.09.2041	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	1.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.06.2009	срочный	04.06.2034	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	4.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.07.2008	срочный	11.07.2033	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты включения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	4.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.12.2008	срочный	18.12.2033	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вкладения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	4.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.03.2008	срочный	05.03.2043	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вкладения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	2.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.12.2003	срочный	22.12.2042	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вкладения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	2.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	13.11.2010	срочный	08.10.2045	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вкладения вклада в состав источников капитала	не применимо	фиксированная ставка	4.00	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
10	акционерный капитал	19.10.2001	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
2	некумулятивный	конвертируемый	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Национальный промбанк" (АО)	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
3	некумулятивный	конвертируемый	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Национальный промбанк" (АО)	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
4	некумулятивный	конвертируемый	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Национальный промбанк" (АО)	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
5	некумулятивный	конвертируемый	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Национальный промбанк" (АО)	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
6	некумулятивный	конвертируемый	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Национальный промбанк" (АО)	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
7	некумулятивный	конвертируемый	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Национальный промбанк" (АО)	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
8	некумулятивный	конвертируемый	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Национальный промбанк" (АО)	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
9	некумулятивный	конвертируемый	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Национальный промбанк" (АО)	да	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	полностью или частично	постоянный
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Банк России в соо	всегда част	постоянный

										|ответствии с Указа|ично	
										|нием от 05.07.201|	
										|5 №3711-У вправе		
										|принять решение о|	
										|б уменьшении разм|	
										|ера уставного кап|	
										|итала Банка		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденты/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо		не применимо	да	не применимо
2	не применимо		не применимо	да	не применимо
3	не применимо		не применимо	да	не применимо
4	не применимо		не применимо	да	не применимо
5	не применимо		не применимо	да	не применимо
6	не применимо		не применимо	да	не применимо
7	не применимо		не применимо	да	не применимо
8	не применимо		не применимо	да	не применимо
9	не применимо		не применимо	да	не применимо
10	не используется		не применимо	да	не применимо

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (Таблица 1.1. в соответствии с Указанием 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2021 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	921 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	921 300
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	1 433 660
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	8 331 560	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	32 940	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 433 660
2.2.1			641 460	из них: субординированные кредиты	X	641 460
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 080 508	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	656	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	656	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	656
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	198 050	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	5 658 504	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	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	-
7.6	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	-

Сопроводительная информация к данным раздела

Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах Банка» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала.

По состоянию на отчетную дату и в отчетном периоде требования к капиталу Банка полностью соблюдены. Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2021 г. составляют 2 773 985 тыс. руб., при этом величина основного капитала - 1 340 325 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 433 660 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 48,32%. Сумма собственных средств (капитала) уменьшилась на 14 042 тыс. руб. или 0,5% по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.04.2021г. – 2 788 027 тыс.руб.). Величина базового капитала составляет 1 307 385 тыс.руб., что на 5 711 тыс.руб. или 0,43% меньше, чем на 01.04.2021г. Сумма дополнительного капитала за отчетный квартал так же незначительно снизилась - на 8 331 тыс. руб. или 0,58% (на 01.04.2021г. – 1 441 991 тыс.руб.).

Структура капитала изменилась несущественно по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в отчетном периоде в структуре капитала Банка не применялись. Основными источниками собственных средств остались уставный капитал и изменение стоимости имущества основных средств.

Данные по динамике нормативов достаточности собственных средств (капитала) за период с начала года, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» представлены в таблице:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2021 г. %	на 01.04.2021 г. %	На 01.01.2021 г.
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	9,370	9,090	8,387
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0	9,606	9,318	8,824
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8,0	18,564	18,062	17,313

В первом полугодии 2021 г. нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1. Н1.2) выполнялись с существенным запасом до превышения их нормативных значений.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов и контрагентов Банка, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Банк разрабатывает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, в т. ч. предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска; методы идентификации значимых для Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков (потребности в капитале), как в отношении текущих объемов принятых рисков, так и непредвиденных, а также потенциальных рисков;
- методы минимизации значимых рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банку рисков.

В целях обеспечения на постоянной непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК Банка и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью, осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК Банка.

К основным (наиболее значимым) количественным (финансовым) рискам относятся: кредитный риск, рыночный риск, операционный, риск концентрации, риск ликвидности, регуляторный риск.

Основные показатели деятельности кредитной организации

В целях раскрытия информации об основных показателях деятельности Банка использованы данные Раздела 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 июня 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.07.2021 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2021 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2021 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2021 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2021 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 307 385	1 313 096	1 263 446	1 249 288	1 253 410

1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 275 331	1 272 449	1 265 473	1 263 227	1 264 363
2	Основной капитал		1 340 325	1 346 036	1 329 326	1 315 168	1 319 290
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 308 271	1 305 389	1 331 353	1 329 107	1 330 243
3	Собственные средства (капитал)		2 773 985	2 788 027	2 779 590	2 716 993	2 721 115
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 742 731	2 739 049	2 741 608	2 730 932	2 743 782
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		14 943 106	15 435 609	16 055 238	15 374 727	13 589 314
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6.3	9.370	9.090	8.387	8.686	9.950
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.164	8.839	8.420	8.740	9.978
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6.3	9.606	9.318	8.824	9.144	10.472
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.400	9.067	8.858	9.196	10.498
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6.3	18.564	18.062	17.313	17.672	20.024
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.405	17.801	17.113	17.682	20.082
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.003	0.003	0.002	0.002	0.007
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.503	2.503	2.502	2.502	2.507
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.606	3.318	2.824	3.144	4.472

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		11 788 569			11 878 933			12 492 757			12 557 500			11 742 343	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.370			11.331			10.641			10.473			11.235	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.127			11.036			10.683			10.525			11.251	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-			-			-			-			-	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-			-			-			-			-	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-			-			-			-			-	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-			-			-			-			-	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9.2.5	90.789			72.063			62.172			61.795			110.249	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.2.5	271.523			192.689			220.447			124.388			299.113	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.2.5	51.393			48.190			46.403			51.802			57.619	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			23.57	0	0	24.24	0	0	22.83	0	0	24.27	0	0	24.59	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		298.473			305.833			331.878			301.982			279.743	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-			-			-			-			-	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-			-			-			-			-	

28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.01	0	0	18.23	0	0	17.67	0	0	14.95	0	0	15.11	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-			-			-			-			-		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-			-			-			-			-		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-			-			-			-			-		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-			-			-			-			-		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-			-			-			-			-		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-			-			-			-			-		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-			-			-			-			-		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-			-			-			-			-		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-			-			-			-			-		

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (Таблица 2.1. в соответствии с Указанием 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021 г.	данные на отчетную дату 01.07.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 693 297	7 546 784	615 464
2	при применении стандартизированного подхода	7 693 297	7 546 784	615 464

3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 141 821	6 738 275	491 346
21	при применении стандартизированного подхода	6 141 821	6 738 275	491 346
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	1 150 550	1 150 550	92 044
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	14 985 668	15 435 609	1 198 854

Сопроводительная информация к данным раздела.

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Значение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0) составило на 01.07.2021 г. – 18,564%, по сравнению с 01.04.2021 г. увеличилось на 0,502 процентных пункта (на 01.04.2021 г. – 18,062%). Показатель достаточности капитала

находится в комфортной зоне, на 10,564 процентных пункта превышает нормативное значение, установленное Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

На повышение норматива достаточности капитала оказало влияние снижение совокупного объема рисков по сравнению с данными на 01.04.2021г. Объем рисков в абсолютном выражении снизился на 492 503 тыс. руб. или 3,19% и составил 14 943 106 тыс.руб.

Наибольший объем принятых Банком рисков по состоянию на отчетную дату составляют: кредитный риск - 7 693 297 тыс. руб. (доля в общем объеме рисков -51,48%) и рыночный риск - 6 141 821 тыс.руб. (доля в общем объеме рисков - 41,10%).

Величина кредитного риска увеличилась на 146 513 тыс.руб. или 1,94%, величина рыночного риска уменьшилась на 596 454 тыс.руб. или 8,85%.

По состоянию на 01.07.2021 г. у Банка отсутствуют кредитные требования подверженные кредитному риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие рисков, указанных в таблице 2.1, по состоянию на 01.07.2021 г. составляет 1 198 854 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 773 985 тыс. руб.

Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 табл. 2.1) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

Значение норматива Н2 на отчетную дату составило 90,789% (на 01.04.2021г. – 72,063%). Значение норматива Н3 на отчетную дату составило 271,523% (на 01.04.2021г. – 192,689%). Значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности значительно превышает минимально допустимые значения. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Инструкцией № 199-И в размере 15%, Н3 – 50%. В течение всего отчетного периода критических приближений к минимально допустимому значению нормативов не наблюдалось.

Уровень достаточности норматива Н4 в отчетном периоде так же был стабильно высоким. Значение норматива Н4 на отчетную дату составило 51,393% (на 01.04.2021г. – 48,19%). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Инструкцией № 199-И в размере 120%. Нарушений или критических приближений к минимально допустимому значению норматива не наблюдалось.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) приходился на заемщиков, не являющихся кредитными организациями, и составил на 01.07.2021г. – 23,570%, за отчетный период незначительно уменьшился (24,24% - на 01.04.2021г).

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 составил на отчетную дату 18,01% (на 01.04.21 г. – 18,23%).

Банк поддерживает уровень зависимости от крупных заемщиков на приемлемом для себя уровне, не нарушая требований Банка России.

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021 г. (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.07.2021 г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2021 г.		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:	429 285	155 127	12 172 257	2 829 221	12 601 542
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1.	кредитных организаций			0		0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	429 285	155 127	4 273 828	2 829 221	4 703 113
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			231 563	0	231 563

3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			231 563	0	231 563
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	429 285	155 127	4 042 265	2 829 221	4 471 550
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	429 285	155 127	4 004 548	2 829 221	4 433 833
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			37 718	0	37 718
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			372 969		372 969
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			8 480		8 480
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 664 035	0	4 664 035
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			864 940		864 940
8	Основные средства			1 081 994		1 081 994
9	Прочие активы			906 011		906 011

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.04.2021 г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2021 г.		Итого
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:	226 518		13 201 273	2 759 063	13 201 273
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:			5 359 592	2 759 063	5 359 592
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			246 284		246 284
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			246 284		246 284
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			5 113 308	2 759 063	5 113 308
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			4 985 587	2 736 603	4 985 587
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			127 721	22 460	127 721
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			419 056		419 056
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	226 518		8 138		8 138
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 783 597		4 783 597

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			712 317		712 317
8	Основные средства			1 087 888		1 087 888
9	Прочие активы			830 685		830 685

Сопроводительная информация к данным раздела.

По состоянию на 01.07.2021 г. на балансе Банка имелись обремененные активы в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом и Банком России. На отчетную дату 66,20% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России, на 01.04.2021 г. года - 51,47%.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
(Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	**на 01.07.2021 г.**	**Данные на начало отчетного года 01.01.2021 г.**
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	54 351	97 031
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 230 944	2 074 149
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 230 944	2 074 149
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	62 331	61 317
4.1	банков-нерезидентов	40	2 399
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 780	9 002
4.3	физических лиц – нерезидентов	54 511	49 916

Сопроводительная информация к данным раздела.

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.07.2021 года средства нерезидентов составили 62 331 тыс. рублей, 87,45% из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Вложения в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены купонными облигациями с фиксированной процентной ставкой (fixed rate bond). Все еврооблигации размещены компаниями SPV (англ. special purpose vehicle), которые произвели эмиссию еврооблигаций от своего имени, но под поручительства (гарантию) со стороны крупных российских компаний. Еврооблигации номинированы в долларах США. Все еврооблигации имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.07.2021 г. (Таблица 3.7 в соответствии с Указанием № 4482-У):

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	9 651 316	0	X	X
2	Ирландия	0	869 797	0	X	X
3	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	288 430	0	X	
4	Великое Герцогство Люксембург	0,5	72 717	364	364	X
5	Сумма	X	72 717	364		
	Итого	X	10 882 260	364	0,003	14 460

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 199-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки, и имеющих требования, подверженные кредитному и рыночному рискам по состоянию на 01.07.2021 г. составили 72 717 тыс. руб. Национальная антициклическая надбавка по Великому Герцогству Люксембург составила 0,5%.

Остальные требования Банка (99,3%) приходятся на Российскую Федерацию и страны (Ирландия, Великобритания), в которых антициклическая надбавка к нормативам достаточности капитала установлена в размере 0%.

Сумма антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2021 года составила 364 тыс.руб. или 0,003% от общих требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств.

Раздел IV. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка.

Величина (оценка) кредитного риска Банка имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, который формируется участниками Банка по соответствующему инструменту). Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Банк не применяет в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2021 г. (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
	2	3	4	5	6	7	8
	Кредиты	-	-	-	5 440 460	72 234	5 368 226

	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
	Внебалансовые позиции	-	-	-	300 713	865	299 848
	Итого	-	-	-	5 741 173	73 099	5 668 074

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2021 г. (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
	2	3	4	5	6	7	8
	Кредиты	-	5 923	-	5 898 597	147 017	5 757 503
	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
	Внебалансовые позиции	-	-	-	375 478	7 013	368 465
	Итого	-	5 923	-	6 274 075	154 030	6 125 968

Банк не применяет подходы внутренней модели (ПВР) в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	В соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

01.04.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	В соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Сопроводительная информация к данным раздела.

На 01.07.2021 г. года ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе Банка нет.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.07.2021 г.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	546 392	31.32	171 109	0.54	2 959	-30.78	-168 150
1.1	Ссуды	543 497	31.31	170 153	0.54	2 940	-30.77	-167 213
2	Реструктурированные ссуды	72 821	6.02	4 382	0.28	207	-5.74	-4 175
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	221 792	3.18	7 063	0.15	336	-3.03	-6 727
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	221 792	3.18	7 063	0.15	336	-3.03	-6 727
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-		
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-		
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 794	50.00	897	1.00	18	-49.00	-879

на 01.04.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.04.2021 г.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 048 282	43.43	455 250	2.45	25 672	-40.98	-429 578
1.1	Ссуды	1 041 614	43.40	452 083	2.45	25 491	-40.95	-426 592
2	Реструктурированные ссуды	3 357 562	6.17	207 052	0.74	24 955	-5.43	-182 097
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	222 060	3.42	7 596	0.16	362	-3.26	-7 234
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	222 060	3.42	7 596	0.16	362	-3.26	-7 234
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	10 821	50.00	5 410	3.34	362	-46.66	-5 048

Сопроводительная информация к данным раздела.

По состоянию на 01.07.2021 г. реструктурированные ссуды составили 72 821 тыс. руб., на 01.04.2021 г. реструктурированные ссуды составляли 3 357 562 тыс. руб. За 2 квартал 2021 года сумма реструктурированных ссуд снизилась на 3 284 741 тыс.руб. или на 97,8%. Данное снижение связано с тем, что количество ссуд, классифицированных с применением п. 3.10 Положения 590-П, а также ссуд, в отношении которых применялись регуляторные послабления на основании информационных писем Банка России о неухудшении оценки финансового положения заемщиков и(или) качества обслуживания долга в период действия системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), сократилось по причине того, что по реструктурированным ссудам в течение 360 календарных дней с момента последней реструктуризации платежи по основному долгу и процентам осуществлялись заемщиками своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договоров и соглашений о реструктуризациях. В связи с этим, оценив качество обслуживания долга, ранее принятые Правлением Банка решения в период действия системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) были отменены.

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 01.07.2021 г. составили 546 392 тыс.руб., на 01.04.2021 г. – 1 048 282 тыс.руб. За 2 квартал 2021 г. снижение данных требований составило 501 890 тыс.руб. или 52,12%. Данное снижение связано с тем, что при оценке реальности деятельности по данным актуальной отчетности, обстоятельства, повлиявшие ранее на принятие решений отсутствовали, с связи с чем ранее принятые решения были отменены.

Объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, за отчетный период существенно не изменился, на 01.07.2021 г. – 221 792 тыс.руб., на 01.04.2021 г. – 222 060 тыс.руб. Существенных изменений нет.

Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 4.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.07.2021 г.
1	2	3

1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	5 923
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	3 436
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 487
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода(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)	-

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.01.2021 г.
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 487
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	3 436
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода(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)	5 923

На отчетную дату отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта. На начало года объем просроченных более чем на 90 дней кредитных требований составлял – 5 923 тыс. руб. В 1-ом полугодии 2021 года часть просроченной задолженности в сумме 2 487 тыс.руб. была списана с баланса за счет созданного резерва, часть – в сумме 430 тыс.руб. была погашена заемщиком, в сумме 3 006 тыс.руб. произошла уступка прав требования.

На 01.07.2021 г. на балансе банка нет просроченной задолженности.

Просроченными кредитными требованиями признаются совокупный объем требований в рамках кредитного договора в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд производится на постоянной основе путем вынесения профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Процедура признания задолженности обесцененной включает в себя следующие этапы:

Оценка финансового положения заемщика;

Оценка качества обслуживания долга;
Оценка наличия/отсутствия иных существенных факторов, оказывающих влияние на классификацию ссуды;
Оценка признаков отсутствия реальной деятельности (по юридическим лицам);
Анализ факторов, влияющих на классификацию ссуды.
Анализ иной существенной информации.

Банк определяет реструктурированные кредитные требования как кредитные требования, по которым на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах 5 календарных дней включительно-по ссуде, предоставленной юридическим лицам, до 30 календарных дней включительно – по ссудам, предоставленным физическим лицам, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценено не хуже, чем среднее.

Методы снижения кредитного риска

В случае превышения значений ограничений (лимитов) кредитного риска и (или) их сигнальных значений в Банке осуществляются мероприятия по восстановлению соответствующих превышенных значений, которые могут включать в себя переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности, получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств, реструктуризацию задолженности, инициирование процедур принудительного взыскания задолженности, обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю, закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга), закрытие или пересмотр размеров лимитов, переуступку права требования задолженности третьим лицам, страхование риска невозврата задолженности либо предмета залога, иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет невостребованного объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

При обеспечении кредитных обязательств залогом оценочная стоимость предмета залога может определяться специалистами, обладающими информацией о рыночной стоимости предмета залога. В частности, при принятии в залог ценных бумаг, имеющих рыночную котировку, определение залога может производиться на основании данных, предоставленных компетентными сотрудниками. Для определения стоимости залога могут привлекаться другие организации, а в необходимых случаях – специализированные организации, имеющие лицензию на оценочную деятельность. Стоимость залога может определяться также на основе балансовой стоимости предмета залога, в т. ч. номинальной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечения кредита. При кредитовании заемщиков под залог недвижимого имущества к оформлению залоговых прав предъявляются требования, предусмотренные Федеральным Законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и другими нормативными документами по оформлению ипотеки.

В отношении значимого для деятельности Банка кредитного риска осуществляется мониторинг величины дополнительной чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску. Ограничение величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску осуществляется в рамках определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2021 г.
(Таблица 4.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

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	4 954 514	413 712	413 712	-	-	-	-

2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	4 954 514	413 712	413 712	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2021 г. (Таблица 4.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

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	5 445 829	311 674	311 674	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	5 445 829	311 674	311 674	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 923	-	-	-	-	-	-

За 1 полугодие 2021 г. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась на 491 315 тыс.руб. или 9.02%.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2021 г. (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

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	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 148 636	-	1 148 636	-	45 942	4.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	299 789	-	299 789	-	159 042	53.05
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	401	-	401	-	80	20.00
6	Юридические лица	691 754	146 276	686 378	144 987	766 588	92.21
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 683 908	57 625	1 628 475	55 308	1 664 134	98.83
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	314 371	21 483	305 180	21 478	583 598	178.66

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 741 567	75 329	2 739 332	74 733	3 237 892	115.06
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	100 374	0	100 374	0	150 561	150.00
13	Прочие	1 085 865		1 085 460		1 085 460	100.00
14	**Всего**	**8 066 665**	**300 713**	**7 994 026**	**296 505**	**7 693 297**	

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2021 г. (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

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	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	698 927	-	698 927	-	2 407	0.34%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	697 859	-	697 859	-	187 662	26.89%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	309 075	-	309 075	-	61 815	20.00%
6	Юридические лица	703 308	42 431	691 695	40 309	679 007	92.76%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 867 262	217 887	1 790 471	208 227	2 011 328	100.63%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	421 197	35 941	399 896	35 925	615 387	141.20%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 703 730	79 219	2 672 032	77 911	3 279 269	119.25%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	6 149	-	537	-	537	100.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	
13	Прочие	1 106 768	-	1 104 360	-	1 104 360	100.00%
14	Всего	8 514 276	375 478	8 364 851	362 372	7 941 772	

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2021 г. (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	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
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 102 694																	45 942	1 148 636
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	116 495	149 583	-	14 914	-	-	18 797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299 789
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401
6	Юридические лица	8 808	-	-	-	-	-	790 937	3 002	28 618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	831 365
7	Розничные заемщики (контрагенты)	198 861	948	-	27 104	-	-	916 148	2 375	105 245	216	358 396	2 601	-	-	1 715	-	-	70 174	1 683 782
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6 483	-	-	14 994	-	-	112 872	-	-	-	76 576	-	-	-	106 113	-	-	9 619	326 657
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	74 734	-	-	-	-	-	1 741 974	-	-	-	997 358	-	-	-	-	-	-	-	2 814 066
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 374	-	-	-	-	-	-	-	100 374
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 085 460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 085 460
14	**Всего**	**1 508 076**	**150 931**	-	**57 012**	-	-	**4 666 188**	**5 377**	**133 863**	**216**	**1 532 704**	**2 601**	-	-	**107 828**	-	-	**125 735**	**8 290 531**

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2021 г. (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	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
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	696 520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 407	698 927
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	122 412	503 407	-	49 556	-	-	22 484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	697 859
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	309 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309 075
6	Юридические лица	55 779	-	-	-	-	-	637 932	8 187	30 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732 004
7	Розничные заемщики (контрагенты)	313 410	-	-	-	-	-	1 152 104	62 646	100 770	-	138 061	2 573	-	-	93 536	-	-	135 598	1 998 698
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	20 941	-	-	-	-	-	205 358	-	-	-	112 541	-	-	-	81 998	-	-	14 984	435 821
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	77 911	-	-	-	-	-	776 875	851 009	-	-	1 044 147	-	-	-	-	-	-	-	2 749 942
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 104 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 104 360
14	Всего	1 286 972	812 482	-	49 556	-	-	3 899 650	921 843	130 875	-	1 294 749	2 573	-	-	175 534	-	-	152 989	8 727 223

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента - является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк является участником клиринговых операций, проводимых через центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». В качестве центрального контрагента по таким операциям выступает небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ (АО)).

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2021 г. (Таблица 5.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход	-	-	X	-	-	-

	(для ПФИ)						
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
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	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют договора ПФИ.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2021 г. (Таблица 5.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

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:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

На отчетную дату Банк не заключал внебиржевых сделок с ПФИ.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2021 г. (Таблица 5.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							Всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
	Кредитные организации (кроме банков развития)	116 495	446 474	-	-	-	-	-	562 969
	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого	116 495	446 474	-	-	-	-	-	562 969

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021 г. (Таблица 5.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							Всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
	Кредитные организации (кроме банков развития)	122 412	556 450	-	-	-	-	-	678 862
	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого	122 412	556 450	-	-	-	-	-	678 862

В отчетном периоде к кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту НКО НКЦ (АО). По сравнению с началом года величина требований, подверженных кредитному риску контрагента, снизилась на 115 893 тыс.руб. или 17,07%.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2021 г. (Таблица 5.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	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		
	2	3	4	5	6	7	8
	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в закладе	-	-	-	-	-	-
	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
	Акции	-	-	-	-	-	-
	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
	Итого	-	-	-	-	-	-

На отчетную дату Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2021 г. (Таблица 5.6 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-

7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

На отчетную дату Банк не заключал сделок с кредитными ПФИ.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2021 г. (Таблица 5.8 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	89 295
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	397 860	79 572
3	внебиржевые ПФИ	-	-
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	48 614	9 723
9	Гарантийный фонд	116 495	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного 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	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2021 г. (Таблица 5.8 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	111 290

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	393 419	78 684
3	внебиржевые ПФИ	-	-
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	163 031	32 606
9	Гарантийный фонд	122 412	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного 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	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществляла сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

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

В Банке предусмотрен внутренний порядок управления рыночным риском, утвержденный Советом директоров Банка.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск.

Измерение величины (оценка) рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (в целях ВПОДК - без учета взвешивания величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на 12,5), в том числе:

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (Таблица 7.1 в соответствии с Указанием№ 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2021 г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2021 г.
1	2	3	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	5 930 296	6 760 981
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	211 526	201 935
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	0	0
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	6 141 821	6 962 916

По состоянию на 01.07.2021 г. рыночный риск составил 6 141 821 тыс. руб., при этом основной составляющей рыночного риска являлся процентный риск в сумме 5 930 296 тыс. руб. (доля 96,56%). Сумма риска указана с учетом коэффициента 12.5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала. Уменьшение величины рыночного риска за 1-е полугодие 2021 года составило 821 095 тыс.руб. или 11,79%, произошло за счет сокращения банковского портфеля облигаций.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

В целях расчета нормативов достаточности капитала, для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), согласно которому Банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход.

Наименование показателя	**на 01.07.21 г.**	**на 01.04.21 г.**
Операционный риск, всего, в том числе:	88 639	92 044
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	590 928	613 630
чистые процентные доходы	417 559	456 550
чистые непроцентные доходы	173 369	157 080
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сопроводительная информация к данным раздела

По состоянию на 01.07.2021 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 88 639 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил - 1 107 988 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составлял – 92 044 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 1 150 550 тыс. руб.).

Во 2 квартале 2021 г. операционный риск был пересчитан исходя из среднего значения валового дохода за предыдущие три года и его значение снизилось на 3,7%.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенным Банком в соответствии с имеющимися стратегическими задачами Банка, при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного процентного риска банковского портфеля определяется Службой управления рисками Банка на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», ежеквартально формируемой Управлением отчетности и экономического анализа Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
2	3	4	5	6
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	987	0	0	0
Ссудная задолженность, всего	27 881	72 690	212 838	786 403
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	993 976	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 022 844	72 690	212 838	786 403
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	645 693	506 397	1 152 769	1 873 365
Выпущенные долговые обязательства	173 845	72 646	0	508 288
Прочие пассивы	370 416	491	1 194	161 874
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	997 456	0	0	0

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 187 410	579 534	1 153 963	2 543 527
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 164 566	-506 844	-941 125	-1 757 124
Изменение чистого процентного дохода :				
+ 200 базисных пунктов	-22 320.07	-8 447.06	-11 764.06	-8 785.62
- 200 базисных пунктов	22 320.07	8 447.06	11 764.06	8 785.62
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Источниками процентного риска банковского портфеля Банка являются следующие активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:

- средства в кредитных организациях (средства на корреспондентских счетах Банк, а также
- выданные межбанковские кредиты (депозиты));
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- долговые ценные бумаги;
- внебалансовые требования;
- прочие требования, чувствительные к риску изменения процентной ставки;
- средства кредитных организаций (полученные межбанковские кредиты (депозиты));
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выпущенные долговые обязательства;
- внебалансовые обязательства;
- прочие обязательства, чувствительные к риску изменения процентной ставки.

По состоянию на 01.07.2021 г. результат оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один год представлена ниже.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 400 базисных пунктов	-44 640.14	-16 894.12	-23 528.12	-17 571.24
в % от собственных средств	-1.61%	-0.61%	-0.85%	-0.63%
В рублях	-60 131.26	-12 315.50	-10 424.00	-11 439.16
В долларах США	31 474.40	-4 147.44	-13 230.36	-4 621.16
В ЕВРО	-16 021	-431	126	-1 511
- 400 базисных пунктов	44 640.14	16 894.12	23 528.12	17 571.24
в % от собственных средств	1.61%	0.61%	0.85%	0.63%
В рублях	60 131.26	12 315.50	10 424.00	11 439.16
В долларах США	-31 474.40	4 147.44	13 230.36	4 621.16
В ЕРВО	16 021	431	-126	1 511

Сопроводительная информация к данным раздела

Применяемые Банком методы оценки процентного риска, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. Оценка методом ГЭП - анализа, разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (длинные и короткие позиции рассчитываются в соответствии Указанием Банка России № 4927-У).

Совокупный отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В ситуации относительной стабильности на финансовом и банковском рынках, а также низкой волатильности процентных ставок, наличие изменения чистого процентного дохода в процентах от собственных средств Банка в размере менее 2% по состоянию на 01.07.2021 г. можно считать приемлемым.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) Банка не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимой и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.02 г.№86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка в целом составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг

Информация о нормативе финансового рычага представлена в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, заканчивающийся 30 июня 2021 года.

Из Раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности» формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.07.2021 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2021 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2021 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.010.2020 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		11 788 569	11 878 933	12 492 757	12 557 500	11 742 343
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	11.370	11.331	10.641	10.473	11.235
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.127	11.036	10.683	10.525	11.251

Раздел 2. «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)»
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

на 01.07.2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		12 651 748
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 815
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		30 904
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		170 226
7	Прочие поправки		1 089 764
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для		11 767 929

	расчета норматива финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		11 036 385
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 465
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11 029 920
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		4 815
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		4 815
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		552 704
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		30 904
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		583 608
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		299 848
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		129 622
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		170 226
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		1 340 325
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11 788 569
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.370

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

на 01.04.2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		12 909 488
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6 348
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		37 816
7	Прочие поправки		1 094 876
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		11 858 776

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		11 835 641
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		872
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11 834 769
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6 348
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		6 348
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		208 355
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		170 539
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		37 816
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 346 036
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11 878 933
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.33

Сопроводительная информация к данным раздела

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага на 01.07.2021г. составил 11,370%, по сравнению с предыдущей отчетной датой он увеличился на 0,039 процентных пункта (с 11,331% на 01.04.2021г.). Рост показателя финансового рычага за 2 квартал 2021 года произошел вследствие уменьшения величины балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском.

11 августа 2021 года

Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
МОСКВА

Е.В. Зонова

Главный бухгалтер