

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 1 полугодие 2021 года

«Банк Кремлевский» (ООО) раскрывает информацию о процедурах управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Банк раскрывает указанную информацию для широкого круга пользователей: участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц путем размещения отдельной (самостоятельной) информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/regulatory-disclosure/>).

Уровень детализации представленной информации определяется исходя из размера и масштабов деятельности Банка. Показатели, имеющие цифровое значение, представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Уровень существенности в целях сравнения количественной информации, принадлежащей разным отчетным периодам установлен внутренним документом Банка «Положение по раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО» и равен 20 процентам.

Общая информация

Полное наименование Банка: Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование Банка: «Банк Кремлевский» ООО.

Место нахождения Банка: город Москва.

Адрес Банка: 121099, Москва, 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739881223.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525196.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706006720.

Адрес официального сайта Банка в сети «Интернет» (далее – Сайт):
<https://kremlinbank.ru/>.

«Банк Кремлевский» ООО (далее - Банк) учрежден в 1994 году.

Лицензия на осуществление банковских операций №2905, дает право на работу с юридическими и физическими лицами, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов РФ (свидетельство № 438 от 14 января 2005 года).

Банк входит в число уполномоченных банков Федеральной Таможенной службы, имеет право на выдачу гарантий в рамках Федерального закона №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также гарантий налоговым органам, Росалкогольрегулированию.

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT), участником Платежной системы «МИР» и Международной платежной системы MasterCard Worldwide.

7 июня 2018 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» опубликовало рейтинг кредитоспособности на уровне «ruB» со стабильным прогнозом¹.

29 мая 2019 г. опубликована информация о подтверждении рейтинга «ruB» с сохранением стабильного прогноза.

28 апреля 2020 г. опубликована информация о подтверждении рейтинга «ruB» с сохранением стабильного прогноза.

13 апреля 2021 г. опубликована информация о подтверждении рейтинга «ruB» с сохранением стабильного прогноза.

Банк признан соответствующим требованиям, предъявляемым к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и выполнения контрактов в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Банк *не является* участником банковской группы.

Банк *не является* кредитной организацией, получившей разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (далее – Указание Банка России № 3752-У).

Банк *не является* системно значимой кредитной организацией, признаваемой Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 N 5778-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала

В состав структуры собственных средств (капитала) Банка, составивших по состоянию на 01.07.2021 г. 2 205 483 тыс. руб., входят:

- **основной капитал**, источником которого является базовый капитал в размере 1 407 365 тыс. руб., включающий:

¹ Информация размещена на сайте «Эксперт РА» <https://raexpert.ru>

- Уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка (424 350 тыс. руб.);
- Эмиссионный доход в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью (121 650 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет (63 653 тыс. руб.);
- Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (800 392 тыс. руб.).

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы на сумму 2 680 тыс. руб. Добавочный капитал отсутствует.

- **дополнительный капитал** в размере 798 118 тыс. руб., источниками которого являются прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией (16 497 тыс. руб.), субординированный депозит по остаточной стоимости (781 621 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2021 года доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) составила 63,81%, инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

В отчетном периоде размер собственных средств (капитала) Банка был достаточным для выполнения требований Банка России в части соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе с учетом минимальных надбавок к нормативам, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Банк соблюдал установленное минимально допустимое числовое значение надбавки на поддержание достаточности капитала и минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки. Необходимость соблюдения надбавки за системную значимость на деятельность Банка не распространялось.

Информацию о структуре (собственных средств) капитала, а также об уровне достаточности капитала для покрытия рисков Банк раскрывает в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами капитала

Таблица 1.1

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющегося источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2021 г.

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 546 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 546 000 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 546 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 798 118 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 2 476 384 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | «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 | 798 118 |
| 2.2.1 | | X | 781 621 | из них: субординированные кредиты | X | 781 621 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 11 | 105 266 | X | X | X |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 680 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 2 680 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 2 680 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 10 | 21 717 | 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 | «Отложенные налоговые обязательства», всего, из них: | 20 | 4 601 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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 | - |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 | 3 571 688 | 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 | - |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 | - |

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: раздел 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Расчет показателей формы 0409813 осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)", "Методикой расчета кредитного риска

по вложениям банка в фонды» (далее - Инструкция Банка России N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

Анализ динамики основных показателей деятельности Банка по состоянию на 01.07.2021 г. и на 01.04.2021 г. показал существенное изменение по следующим основным показателям деятельности Банка:

- Улучшение норматива финансового рычага банка (Н1.4), преимущественно в результате уменьшения чистых активов Банка вследствие снижения клиентских средств юридических лиц (на отчетную дату фактическое значение норматива Н1.4 равно 24.965% (19.74% на 01.04.2021 г.) при установленном Банком России предельном значении на уровне не менее 3%).

- Улучшение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) в результате снижения доли кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, покрываемой собственным капиталом Банка и привлеченными депозитами (кроме субординированных) с оставшимся сроком погашения свыше года (на отчетную дату фактическое значение норматива Н4 равно 5.262% (7.342% на 01.04.2021 г.) при установленном Банком России предельном значении на уровне не более 120%).

Иных существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не выявлено.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|---|-------------------------|---|
| | | данные на 01.07.2021 | данные на 01.04.2021 | данные на 01.07.2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 3 824 586 | 4 042 987 | 305 967 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 3 824 586 | 4 042 987 | 305 967 |
| 3 | при применении базового ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| | кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | | | |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 90 350 | 66 827 | 7 228 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 90 350 | 66 827 | 7 228 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 9 | при применении иных подходов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | - | - | - |
| 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 | не применимо | не применимо | не применимо |
| 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 | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | - | - | - |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | не применимо | не применимо | не применимо |
| 24 | Операционный риск | 1 018 113 | 967 538 | 81 449 |
| 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 | не применимо | не применимо | не применимо |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 4 933 049 | 5 077 352 | 394 644 |

Суммарный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отчетном периоде снизился на 2,84%, подверженных кредитному риску на 4.74%, при одновременном увеличении операционного риска на 5,23%.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

В Таблице 3.3 представлены сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитываемой как среднее арифметическое значение их балансовой стоимости.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|-------------------------|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве |
| | | | | | |

| | | | | | обеспечения Банку России |
|-------|---|--------|---|-----------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 24 609 | | 4 188 489 | - |
| 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: | - | - | - | - |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 19 156 | - | 2 084 399 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 5 453 | - | - | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 1 114 943 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 287 959 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 107 289 | - |

| | | | | | |
|---|---------------|---|---|---------|---|
| 9 | Прочие активы | - | - | 593 899 | - |
|---|---------------|---|---|---------|---|

К обремененным активам по состоянию на 01.07.2021г. Банк относит средства, размещенные в целях обеспечения проведения расчетов по пластиковым картам на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в межбанковских депозитах, а также клиринговое обеспечение для осуществления биржевых операций.

В Учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.3 и раскрываемых на ежеквартальной основе, в отчетном периоде не выявлено.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.07.2021 | Данные на 01.01.2021 |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 1 588 020 | 1 930 377 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 993 396 | 918 528 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 873 099 | 893 892 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 120 297 | 24 636 |

Увеличение объема средств на счетах физических лиц – нерезидентов связано с увеличением соответствующих остатков по текущим счетам клиентов Банка. Иных существенных изменений данных таблицы в отчетном периоде не выявлено.

Раздел III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка по состоянию на 01.07.2021г.

| N n/n | Наименование страны | Националь ная антицикли ческая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб. | | Антиц икличе ская надбав ка, процен т | 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 | 3 912 536 | 3 503 318 | | |
| 2 | | | | | X | X |
| 3 | Сумма | X | | | X | X |
| 4 | Итого | X | 3 913 029 | 3 503 695 | 0 | 1 111 366 |

При расчете антициклической надбавки Банк учитывает все заключенные сделки с резидентами стран, для которых установлены антициклические надбавки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. Существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.7 и раскрываемых на полугодовой основе, в отчетном периоде не выявлено.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

***Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2021 г.***

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | - | 24 780 | - | 1 512 916 | 41 681 | 1 496 015 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | 0 | - | 1 562 806 | 52 380 | 1 510 426 |
| 4 | Итого | - | 24 780 | - | 3 075 722 | 94 061 | 3 006 441 |

Информация об активах, представленных ценными бумагами, 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" не раскрывается ввиду отсутствия у Банка по состоянию на 01.07.2021 г. указанных активов.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 01.07.2021 г. на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П отражена в Таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

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

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | Изменение объемов сформированных резервов |
|-------|-------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | | | в соответствии с минимальным и требованиями, установленными | по решению уполномоченного органа | |
| | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | ми Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | 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: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 44 800 | 21 | 9 408 | 1 | 448 | 20 | 8 960 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Объем реструктурированных ссуд, классифицированных 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, во втором квартале 2021 года сократился на 49.8%, преимущественно в связи с прекращением действия части регуляторных послаблений, вводимых Банком России в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Иных существенных изменений данных, представленных в Таблице 4.1.2 во втором квартале 2021 года не зафиксировано.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта
по состоянию на 01.07.2021г.**

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 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) | 25 027 |
| 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) | 0 |
| 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) | 247 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 0 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 0 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) | 24 780 |

Существенных изменений данных, представленных в Таблице 4.2 и раскрываемых на полугодовой основе, в отчетном периоде не выявлено.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В Таблице 4.3. раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 1 450 512 | 45 503 | 43 446 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 1 450 512 | 45 503 | 43 446 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В первом полугодии 2021 года увеличилась балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, в то время как на предшествующую отчетную дату Банк не применял инструментов снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 20.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2021 г.

тыс. руб

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в |
|-------|---|--|---|--|--|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и | с учетом применения конверсионного коэффициента и | | |

| | | инструментов снижения кредитного риска | | инструментов снижения кредитного риска | | риска, тыс. руб. | разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|----|---|--|-------------------|--|-------------------|---------------------|--|
| | | балансовая | внебаланс овая | балансовая | внебаланс овая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 356 376 | 0 | 356 376 | 356 376 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 1 612 892 | 0 | 1 605 497 | 1 612 892 | 321 933 | 8.42 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 508 047 | 159 541 | 493 523 | 508 047 | 533 437 | 13.95 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 999 121 | 1 849 349 | 997 284 | 999 121 | 2 739 778 | 71.63 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 522 921 | | 503 989 | | 627 696 | |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 244 560 | | 232 423 | | 245 182 | |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 27 835 | | 0 | | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------|
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 13 107 | | 0 | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 350 230 | 0 | 189 957 | 0 | 229 438 | 6.00 |
| 14 | Всего | 3 867 608 | 2 008 890 | 3 642 637 | 1 948 901 | 3 824 586 | 100 |

Существенных изменений объемов требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, представленных в Таблице 4.4 и раскрываемых на полугодовой основе, в отчетном периоде не выявлено.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Но мер | 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 | |
| 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 | 356 376 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 356 376 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 3 | Банки развития | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | | 1 604 455 | | | | | 1 042 | | | | | | | | | | | | 1 605 497 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 6 | Юридические лица | 118 305 | | | | | | 533 437 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 651 742 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 320 170 | | | | | | 2 167 594 | | 0 | 0 | 137 956 | 0 | 2 866 | 0 | 46 416 | | | 112 964 | 2 787 966 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---------|-----------|---|---|---|---|-----------|---|---|---|---------|---|-------|--------|--------|---|---|---------|-----------|
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | | | | | | 350 973 | 0 | 0 | 0 | 103 988 | 0 | | 0 | 20 800 | | | 28 228 | 503 989 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | | | | | | 206 906 | 0 | 0 | 0 | 25 517 | 0 | | 0 | 0 | | | 0 | 232 423 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | | | | | | | | 0 | | | | | | | | | | | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | | | | | | | | | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 13 | Прочие | | | | | | | 154 429 | | | | 13 811 | | | 21 717 | | | | | 189 957 |
| 14 | Всего | 794 851 | 1 604 455 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 856 502 | 0 | 0 | 0 | 151 767 | 0 | 2 866 | 21 717 | 46 416 | 0 | 0 | 112 964 | 5 591 538 |

В структуре кредитных требований (обязательства) кредитной организации, оцениваемых по стандартизированному подходу, в первом полугодии 2021 года наблюдалось увеличение объема требований (обязательств), обеспеченных коммерческой недвижимостью, с коэффициентом риска по соответствующим требованиям (обязательствам) в размере 100%, при одновременном уменьшении объемов прочих требований (обязательств) Банка.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента не является значимым для деятельности Банка риском вследствие осуществления Банком операций, проводимых исключительно с участием организаций, осуществляющих функции квалифицированного центрального контрагента, определенным в соответствии с пунктом 1.1 статьи 2 Федерального закона "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", информация о которых размещается на официальном сайте Банка России. Кредитные требования Банка, входящие в торговый и банковский портфели и подверженные риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ отсутствуют.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Но мер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--------|--|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 90 350 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | - | - |
| 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 | 451 749 | 90 350 |

| | | | |
|----|---|--------|---|
| 9 | Гарантийный фонд | 10 000 | 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 | - | - |

Существенных изменений данных, представленных в Таблице 5.8 за первое полугодие 2021 г. не зафиксировано.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о величине риска секьюритизации, в связи с отсутствием сделок секьюритизации, в том числе связанных с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, как собственных, так и третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе Банка в связи с проведением данных сделок, а также величин требований к капиталу по данным сделкам. Риск секьюритизации не является значимым для деятельности Банка риском.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация о величине рыночного риска

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2021г.

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2021 г. Банк не осуществляет операций, подверженных рыночному фондовому, процентному и товарному риску, при этом процентное отношение открытых валютных позиций Банка к объему собственных средств (капитала) составляет менее 2%, в связи с чем у Банка отсутствует рыночный риск, определяемый регуляторными методами (на 01.01.2021 г. рыночный риск Банка, определяемый регуляторными методами, также отсутствовал).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк рассчитывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска в рамках используемого Банком базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.07.2021 |
|--|------------|
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 542 991 |
| чистые процентные доходы | 288 298 |
| чистые непроцентные доходы | 254 693 |
| Операционный риск | 81 449 |

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.07.2021 г. составил 81 449 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определенный в соответствии с требованиями Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.07.2021г. составил 1 018 113 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В целях контроля уровня процентного риска, связанного с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", проведен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.2021 г.:

| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | Временные интервалы | | | |
|---|---------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| | До 30 дней | От 1 месяца до 3 месяцев | От 3 месяцев до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года |
| + 200 базисных пунктов | 29 191.91 | 4 096.74 | 5 918.36 | 2 420.02 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 1.32% | 0.19% | 0.27% | 0.11% |
| в рублях | 8 782.19 | 4 221.78 | 5 974.48 | 2 598.37 |
| в долларах США | 18 828.83 | -125.04 | -56.11 | -116.21 |
| в евро | 1 580.89 | 0.00 | 0.00 | -62.15 |
| | | | | |
| - 200 базисных пунктов | -29 191.91 | -4 096.74 | -5 918.36 | -2 420.02 |
| <i>в % от собственных средств</i> | -1.32% | -0.19% | -0.27% | -0.11% |
| в рублях | -8 782.19 | -4 221.78 | -5 974.48 | -2 598.37 |
| в долларах США | -18 828.83 | 125.04 | 56.11 | 116.21 |
| в евро | -1 580.89 | 0.00 | 0.00 | 62.15 |

В случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 41 627 тыс. руб., что приведет к незначительному снижению размера капитала Банка - на 1,89%.

Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска в условиях изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Анализ влияния потерь от реализации процентного риска на нормативы достаточности капитала Банка при изменении уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пункта по состоянию на 01.07.2021 г. показал, что выявленные возможные потери не повлияют на соблюдение Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных регулятором.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банк раскрывает в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: строки 13 - 14а раздела 1 и раздел 2 формы 0409813 на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

За отчетный период произошло существенное улучшение норматива финансового рычага Банка, преимущественно в результате уменьшения чистых активов Банка вследствие снижения текущих обязательств по счетам юридических лиц (на отчетную дату фактическое значение норматива Н1.4 равно 24.965% (19.74% на 01.04.2021 г.) при установленном Банком России предельном значении на уровне не менее 3%). Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, во втором квартале 2021 г. не выявлено.

Председатель Правления



Саакова Л.В.

Заместитель главного бухгалтера



Никифорова Е.В.



24.08.2021 г.