

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом

АО «Ури Банк»

за период с 1 января по 30 июня 2021 года

## Оглавление

Общие положения.....	3
Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
2. Информация о системе управления рисками .....	20
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	25
Раздел 3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) .....	28
4. Кредитный риск.....	28
5. Кредитный риск контрагента .....	38
6. Риск секьюритизации.....	39
7. Рыночный риск .....	40
8. Информация о величине операционного риска .....	41
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	41
10. Информация о величине риска ликвидности .....	45
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	45
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	49

## Общие положения

Настоящий документ подготовлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 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».

Правомерность и степень раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Ури Банк» определяется действующим законодательством. Сведения, составляющие коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, не подлежат раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Опубликование информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом осуществляется посредством ее размещения в глобальной информационной сети Интернет – в частности, на официальном сайте банка по адресу: [www.woori.ru](http://www.woori.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество «Ури Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2007 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8. Регистрационный номер Банка: 3479.

Банк имеет один филиал, расположенный на территории Российской Федерации, в городе Санкт-Петербург, а также представительство в городе Владивосток.

11 января 2019 г. была учреждена Ури Файненшл Групп (Woori Financial Group Inc.) с единовременной передачей группе 100% пакета акций материнского Банка WOORI BANK (Республика Корея), которому принадлежит 99,9999983% акций Банка.

В качестве основной стратегической цели Банка определено получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышение его рыночной стоимости, а также дальнейшее развитие. Предпосылкой для достижения цели является качественное обслуживание клиентов и эффективное использование привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Банк проводит политику умеренного роста. В целях реализации стратегических целей перед Банком поставлена задача – занять устойчивую рыночную нишу, демонстрировать высокие показатели деловой активности, руководствуясь международными стандартами ведения бизнеса. В современных макроэкономических условиях важными гарантами стабильности и устойчивости являются опыт и профессионализм руководителей и работников Банка. Консерватизм и взвешенная политика, традиционные для Банка, позволяют минимизировать зависимость от колебаний рынка и уровень рисков, которым подвержена банковская деятельность.

В отчетном периоде продолжилось функционирование Банка как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в течение первого полугодия 2021 года явились:

- предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации;

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в основном связанных с капиталом корейских компаний и (или) осуществляющих экономическую деятельность с Республикой Корея;
- привлечение депозитов от российских и зарубежных компаний;
- привлечение средств банков-нерезидентов;
- размещение средств в Банке России и в крупных банках с высоким рейтингом надежности;
- приобретение долговых ценных бумаг эмитентов высокой надежности.

На рынке банковских услуг Банк ориентируется на обслуживание и предоставление ссуд, преимущественно, дочерним предприятиям компаний Республики Корея, в том числе организациям автомобильной промышленности и связанным с производством автомобилей на территории Российской Федерации, организациям пищевой, гостиничной и других отраслей.

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, особенно в таких промышленно развитых регионах как Москва и Санкт-Петербург, Банк обладает определенными конкурентными преимуществами.

Являясь банком со 100% участием капитала Республики Корея, АО «Ури Банк» имеет возможность создания комфортных условий для обслуживания физических лиц – граждан Республики Корея и юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании.

Представительство Банка в городе Владивосток обеспечило расширение географии деятельности Банка.

В ближайшей перспективе Банк определяет основными направлениями деятельности обслуживание и кредитование российских и южнокорейских предприятий, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, операции на рынке межбанковского кредитования, а также сохранение сформированного объема портфеля долговых ценных бумаг. Банк сохранит принцип следования взвешенной политике, проводя банковские операции с контрагентами и финансовыми инструментами высокого качества.

По состоянию на 1 июля 2021 г. Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств. Woogi Bank, Корея (материнская компания) имеет следующие рейтинги:

Moody's: «A1», прогноз «стабильный»,  
Fitch Ratings: «A-», прогноз «стабильный»,  
S&P: «A+», прогноз «стабильный».

16 июня 2021 г. рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный международный рейтинг Woogi Bank в национальной и иностранной валютах с уровня «A» до «A+», прогноз «стабильный».

*Краткая характеристика экономической среды:*

В течение первого полугодия 2021 года Совет директоров Банка России несколько раз рассматривал вопрос об изменении ключевой ставки. В результате, за шесть месяцев она была повышена на 1,25 процентных пункта – с 4,25 до 5,50% годовых.

Крайняя дата заседания Совета директоров Банка России в отчетном периоде – 11 июня 2021 г., на нем было принято решение о повышении ключевой ставки с 15 июня на 50 б.п., с 5,00 до 5,50% годовых.

Российская и мировая экономика восстанавливаются быстрее, чем ожидалось ранее. Инфляция складывается выше прогноза Банка России. Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов возрастает в связи с более быстрым расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. На краткосрочном горизонте это влияние усиливается ростом цен на мировых товарных рынках. С учетом высоких инфляционных ожиданий баланс рисков значительно сместился в сторону проинфляционных. Повышенное инфляционное давление в условиях завершающегося восстановления экономики может привести к более значительному и продолжительному отклонению инфляции вверх от цели.

В мае месячные сезонно сглаженные темпы роста потребительских цен существенно ускорились, а годовая инфляция увеличилась до 6,0% (после 5,5% в апреле). По оценкам Банка России на 7 июня, годовая инфляция выросла до 6,15%. Показатели, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, в мае также повысились и находятся значительно выше 4% в годовом выражении. Это является отражением того факта, что устойчивый рост внутреннего спроса опережает возможности расширения предложения по широкому кругу отраслей. На этом фоне предприятиям легче переносить в цены возросшие издержки.

Инфляционные ожидания населения уже несколько месяцев находятся вблизи максимальных значений за последние 4 года. Продолжают расти ценовые ожидания предприятий, оставаясь выше локальных максимумов 2019–2020 годов. Ожидания профессиональных аналитиков на среднесрочную перспективу закорены вблизи 4%.

В условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к цели Банка России во втором полугодии 2022 года и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия остаются мягкими с учетом повышенных инфляционных ожиданий и фактической инфляции. В этих условиях кредитование продолжает расти темпами, близкими к максимумам последних лет. Вместе с тем доходности краткосрочных ОФЗ увеличились, отражая ожидания более быстрого повышения Банком России ключевой ставки. Намечилась тенденция к росту депозитных ставок. Решения Банка России о повышении ключевой ставки и произошедшее с начала текущего года увеличение доходностей ОФЗ обусловят дальнейший рост кредитно-депозитных ставок. Это позволит повысить привлекательность банковских депозитов для населения, защитить покупательную способность сбережений и обеспечит сбалансированный рост кредитования.

Экономическая активность восстанавливается быстрее ожиданий Банка России. Оперативные индикаторы свидетельствуют об устойчивом росте потребительского и инвестиционного спроса. По оценкам Банка России, потребительская активность в целом достигла уровней до начала пандемии. Продолжается активное восстановление сектора услуг населению. Выпуск в большинстве отраслей экономики, по оценкам Банка России, превысил докризисные уровни. Спрос на рабочую силу растет по широкому кругу отраслей. При этом в некоторых секторах наблюдается ее дефицит.

Поддержку российской экономике также оказывает внешний спрос. На фоне постепенной нормализации эпидемической обстановки в мире улучшаются перспективы восстановления мировой экономики. Это, в свою очередь, усиливает рост цен на мировых товарных рынках.

В этих условиях, по оценкам Банка России, российская экономика вернется к докризисному уровню уже во II квартале 2021 года. На среднесрочную траекторию экономического роста значимое влияние будут оказывать факторы со стороны как внутренних, так и внешних условий.

Динамика внутреннего спроса будет во многом определяться темпами дальнейшего расширения потребительского и инвестиционного спроса. Поддержку потребительскому спросу будет оказывать дальнейшее снижение склонности домашних хозяйств к сбережению наряду с ростом доходов и кредитования. Влияние на внутренний спрос также окажет процесс нормализации бюджетной политики с учетом объявленных дополнительных социальных и инфраструктурных мер. Динамика внешнего спроса будет в большей степени зависеть от мер бюджетной поддержки в отдельных развитых странах, а также темпов вакцинации в мире.

Инфляционные риски: баланс рисков значимо сместился в сторону проинфляционных. Действие проинфляционных факторов может быть усилено повышенными инфляционными ожиданиями и сопутствующими вторичными эффектами. Источником инфляционного давления может стать более существенное, чем ожидается, снижение склонности домашних хозяйств к сбережению под влиянием сочетания низких процентных ставок и роста цен. Дополнительное повышательное давление на цены могут продолжить оказывать сохраняющиеся затруднения в производственных и логистических цепочках. Проинфляционные риски также создает ценовая конъюнктура мировых товарных рынков под воздействием факторов как со стороны спроса, так и со стороны предложения. Это может влиять на внутренние цены соответствующих товаров. Вместе с тем дальнейшая динамика продовольственных цен будет во многом зависеть от перспектив урожая сельскохозяйственных культур как внутри страны, так и за рубежом.

Краткосрочные проинфляционные риски также связаны с усилением волатильности на глобальных рынках, в том числе под влиянием различных геополитических событий, что может отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях. В условиях более быстрого, чем ожидалось ранее, восстановления мировой экономики и, соответственно, исчерпания необходимости проведения беспрецедентно стимулирующей политики в развитых экономиках возможно более раннее начало нормализации денежно-кредитной политики центральными банками этих стран. Это может стать дополнительным фактором роста волатильности на мировых финансовых рынках.

Дезинфляционные риски для базового сценария Банка России остаются умеренными. Открытие границ по мере снятия ограничительных мер может восстановить потребление зарубежных услуг, а также ослабить ограничения со стороны предложения на рынке труда через приток иностранной рабочей силы. Замедлить дальнейший рост экономической активности могут, в частности, низкие темпы вакцинации и распространение новых штаммов вируса, а также связанное с этим ужесточение ограничительных мер.

Повышенное инфляционное давление в условиях завершающегося восстановления экономики может привести к более значительному и продолжительному отклонению инфляции вверх от цели. Это формирует необходимость дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Решения по ключевой ставке будут приниматься Банком России с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

# 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Форма 0409808. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

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:	5	1450000.0000	1450000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	1450000.0000	1450000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	1741648.0000	1746499.0000	
2.1	прошлых лет	5	1741648.0000	1679007.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	67492.0000	
3	Резервный фонд	5	92038.0000	88115.0000	
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)	5	3283686.0000	3284614.0000	
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	5	8361.0000	7829.0000	

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	2695.0000	5389.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	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)	5	11056.0000	13218.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	3272630.0000	3271396.0000	
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)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних 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)		0.0000	0.0000	
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)		0.0000	0.0000	

45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5	3272630.0000	3271396.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	329847.0000	0.0000	
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)	5	329847.0000	0.0000	
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	
54а	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)	5	329847.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	3602477.0000	3271396.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	18565578.0000	18008157.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	18565578.0000	18008157.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	18565578.0000	18008157.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5	17.6270	18.1660	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5	17.6270	18.1660	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	19.4040	18.1660	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5	2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5	2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
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)	5	9.6270	10.1660	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	5		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	5		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5		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 стандартизованного 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  
форма 0409808. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	Регулятивные условия						
				к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	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	ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	500000	500000
2	ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	950000	950000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Проценты/ дивиденды/ купонный доход			
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иным стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.11.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
2	акционерный капитал	12.03.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной	не применимо

КО и (или) участника банковской группы)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении 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 на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/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
	34	34а	35	36	37
1	не применимо		не применимо	да	не применимо
2	не применимо		не применимо	да	не применимо

Таблица 1.1

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

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	329 847
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	23 338 539	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	329 847
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	94 147	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 361	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	8 361	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 361
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 695	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 695	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 695
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	6 092	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	8 361	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 239 424	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Банк соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала, а также надбавки к капиталу, установленные нормативными документами Банка России. С 1 января 2020 г. надбавка поддержания достаточности капитала составляет 2,5%.

Решениями Совета директоров Банка России от 18 декабря 2020 г., 19 марта и 25 июня 2021 г. числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации в первом полугодии 2021 г. установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. С учетом возврата Банка России к макропруденциальным мерам, действовавшим до начала пандемии в сегментах ипотечного и необеспеченного потребительского кредитования, а также ухудшения эпидемической ситуации изменение значения национальной антициклической надбавки признано нецелесообразным.

*Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка:*

В первом полугодии 2021 года Банком были соблюдены требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме. Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка в динамике представлены ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %					
		01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021 <sup>1</sup>	01.04.2021	01.07.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5 (7,0*)	21,800	22,373	18,777	18,166	17,482	17,627
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6,0 (8,5*)	21,800	22,373	18,777	18,166	17,482	17,627
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	min 8,0 (10,5*)	25,163	24,245	18,777	18,166	18,510	19,404
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3,0	12,675	15,993	11,456	13,137	11,483	12,665

\* значение с учетом надбавки поддержания достаточности капитала

<sup>1</sup> С учетом отражения событий после отчетной даты

*Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:*

Наименование показателя	Фактическое значение					
	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021
Основной капитал, тыс. руб.	2 828 144	3 190 243	3 165 479	3 160 171	3 203 858	3 272 630
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 264 436	3 457 172	3 165 479	3 243 506	3 392 137	3 602 477
Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), %	86,63	92,28	100,00	97,43	94,45	90,84

*Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала):* не применимо.

*Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:* не применимо. В первом полугодии 2021 года у Банка отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» полностью соблюдены.

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в первом полугодии 2021 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

## 2. Информация о системе управления рисками

### Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	7	13272630	13270422	13271396	13165479	13190243
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	13239059	13236851	13245372	13120002	13144766
2	Основной капитал	7	13272630	13270422	13271396	13165479	13190243
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	13239059	13236851	13245372	13120002	13144766
3	Собственные средства (капитал)	7	13602477	13392137	13271396	13165479	13457172
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	13445242	13324599	13245372	13189294	13501078
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7	18565578	18326350	18008157	16858550	14259535
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7	17.627	17.845	18.166	18.777	22.373
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	17.447	17.662	18.022	18.507	22.054
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7	17.627	17.845	18.166	18.777	22.373
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	17.447	17.662	18.022	18.507	22.054
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	7	19.404	18.51	18.166	18.777	24.245
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	18.557	18.141	18.022	18.918	24.553
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	7	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	10	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	17	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5											
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17	19.627	19.845	10.166	10.777	14.373													
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																				
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	17	125839755	127900070	124901360	127632165	119947693													
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	17	12.665	11.722	13.137	11.456	15.993													
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17	12.535	11.602	13.033	11.291	15.765													
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																				
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		10	10	10	10	10													
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		10	10	10	10	10													
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		10	10	10	10	10													
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																				
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		10	10	10	10	10													
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		10	10	10	10	10													
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		10	10	10	10	10													
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, проценты																				
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	17	142.348	162.208	149.46	121.07	160.128													
22	Норматив текущей ликвидности Н3	17	169.391	186.583	182.442	188.342	184.907													
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	17	158.754	140.293	142.058	134.497	132.999													
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			122.37	0	0	0	122.64	0	0	0	122.31	0	0	124.51	0	0	123.69	0	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	17	1358.896	1363.172	1384.432	1377.557	1271.563													
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		10	10	10	10	10													
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	10	10	10	10	10
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	10	10	10	10	10
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	10	10	10	10	10
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	10	10	10	10	10
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	10	10	10	10	10
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	10	10	10	10	10
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	10	10	10	10	10
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	10	10	10	10	10
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	10	10	10	10	10
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	10	10	10	10	10

В течение первого полугодия 2021 показатели «базовый капитал» и «основной капитал» Банка существенных изменений не претерпели. В первой половине 2021 года наблюдался рост показателя «собственные средства» на 10,1% за счет накопления прибыли отчетного года.

В связи с ростом капитала выросло значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение первого полугодия 2021 года. Значения нормативов достаточности базового и основного капитала за указанный период несколько снизились из-за роста объема рискованных активов.

Расчет показателей формы 0409813 осуществляется Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У.

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Политика Банка в области управления рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержена его деятельность, на установление лимитов и соответствующих контролей. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений в рыночной ситуации, в экономической и политической сферах, с учетом изменений целей, задач, направлений деятельности Банка, а также появляющихся лучших практик.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, на выполнение поставленных задач. Основными элементами процесса управления рисками Банка являются его интеграция со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками.

Система управления рисками и капиталом в Банке создана в целях:

- обеспечения (поддержания) приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- соблюдения требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15 681 824	15 066 797	1 646 592
2	при применении стандартизированного подхода	15 681 824	15 066 797	1 646 592
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	566 909	627 404	59 525
17	при применении стандартизированного подхода	566 909	627 404	59 525
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	100 312	98 026	10 533
20	при применении базового индикативного подхода	100 312	98 026	10 533
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	16 349 045	15 792 227	1 716 650

Величина кредитного риска (строка 1) Банка за отчетный период выросла на 4,1% в связи с ростом объема рискованных активов.

Отметим, что на основании п. 2.3.21 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 199-И) для расчета норматива достаточности капитала Банка (Н1) по долговым обязательствам, по которым рассчитывается рыночный риск, величина кредитного риска не рассчитывается.

### 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	25 338 145	2 572 144	25 338 145
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 850 270	2 572 144	6 850 270
3.1	кредитных организаций,	0	0	567 313	0	567 313

	всего, в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	567 313	0	567 313
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	6 282 958	2 572 144	6 282 958
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 282 958	2 572 144	6 282 958
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	925 082	0	925 082
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 056 095	0	9 056 095
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 465 719	0	8 465 719
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	21 732	0	21 732
8	Основные средства	0	0	5 346	0	5 346
9	Прочие активы	0	0	13 901	0	13 901

Банк не имеет обремененных активов, списанных с баланса в связи утратой прав на активы и полной передачей прав по ним. В течение отчетного периода операции с обремененными активами отсутствовали. Модель финансирования (привлечения средств) Банка предполагает привлечение средств от материнской компании и от клиентов Банка – юридических и физических лиц. Привлеченные средства размещаются на межбанковском рынке, используются для кредитования юридических и физических лиц и для вложений в ценные бумаги надежных эмитентов. Подобная модель не влечет увеличения риска обременения активов.

Доля активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за первое полугодие 2021 года снизилась на 1 процентный пункт (с 11,2% до 10,2%) и представлена долговыми ценными бумагами, включенными в ломбардный список Банка России.

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	658 385	149 242
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 153 324	1 845 915
2.1	банкам-нерезидентам	554 918	1 013 464
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	589 567	822 791
2.3	физическим лицам-нерезидентам	8 839	9 660
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 747 823	3 842 864
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 747 823	3 842 864
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 712 658	9 181 612
4.1	банков-нерезидентов	6 491 601	8 292 550
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 030 042	681 682
4.3	физических лиц - нерезидентов	191 015	207 380

Первое полугодие 2021 года характеризовалось небольшим снижением (порядка 2%) курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации. В этой связи объем долговых обязательств (ценных бумаг) нерезидентов несколько снизился в соответствии со снижением курса доллара США по отношению к рублю Российской Федерации. Объем средств, предоставленных нерезидентам, существенно снизился (на 37,5%).

Объем средств нерезидентов на балансе Банка снизился на 16%. При этом рост средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, составил 51%, а средств банков-нерезидентов снизился на 21,7%. Объем средств физических лиц-нерезидентов снизился на 7,7%.

В остальном существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Раздел 3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы): не применимо, поскольку Банк не является системно значимым.

#### 4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск проявляется не только в операциях кредитования, но и в других операциях, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции).

Величина кредитного риска Банка по состоянию на 01.07.2021 составила 15 681 824 тыс. руб.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации  
(банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	18 468 654	18 468 654	669 813	17 798 841
2	Долговые ценные бумаги	0	0	6 829 272	6 829 272	48 055	6 781 217
3	Внебалансовые позиции	0	0	582 319	582 319	770	581 549
4	Итого	0	0	25 880 245	25 880 245	718 638	25 161 607

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 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».

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России № 590-П и Положением  
Банка России № 283-П

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		проце нт	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	0,0	0
1.1	ссуды	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 428 763	3,2	45 968	1,2	16 654	2,1	29 314
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 629 820	21,0	342 262	0,7	12 134	20,3	330 128
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	227 705	21,0	47 818	1,0	2 277	20,0	45 541
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,0	0	0,00	0	0,0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,0	0	0,	0	0,0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,	0	0,0	0	0,0	0
7	Ссуды, возникшие в результате	0	0,00	0	0,0	0	0,0	0

	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	0	0,	0	0,0	0	0,0	0

Изменения за отчетный период данных, представленных в таблице, вызваны в основном динамикой кредитного портфеля Банка.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, 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)	0
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, 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)	0

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

*Методы снижения кредитного риска, применяемые в кредитной организации:*

Обеспечение является инструментом, способствующим снижению кредитного риска по кредитному продукту. Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения Кредитная политика Банка определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц. При оценке качества обеспечения Банк руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Приоритетные виды (формы) обеспечения определяет Кредитная политика Банка.

Процедуры работы с залогами и обеспечением определены и описаны в Порядке кредитования клиентов, а также Методике оценки кредитного риска и Методике оценки риска по кредитам физических лиц.

По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), Банком проводится анализ документов, осмотр и оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при потенциальной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществляется на постоянной основе, порядок и периодичность осмотра предмета залога, порядок установления правового статуса предмета залога и оценки его стоимости закреплены во внутренних документах Банка.

Основные принципы политики Банка в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском:

в целях снижения уровня риска и контроля за риском, возникающим в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения правового риска, риска ликвидности или иных рисков (*остаточный риск*), Банк использует методы: анализа потенциальных рисков на стадии рассмотрения кредитных заявок, страхования залогов в пользу Банка, контроля и своевременного мониторинга состояния заложенного имущества.

Банк не использует инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу, не производит неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 483-П. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) как инструмент снижения кредитного риска.

## Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных 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 обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	13 932 388	3 866 453	3 866 453	2 939 459	2 939 459	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 276 860	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	21 209 248	3 866 453	3 866 453	2 939 459	2 939 459	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Значение по графе «Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований» в строке «Кредиты» включает депозит в Банке России в размере 3 094 000 тыс. руб. и межбанковские кредиты, размещенные в крупных российских банках, в сумме 5 470 000 тыс. руб.

Изменения данных, представленных в таблице, обусловлены увеличением объема кредитного портфеля ценных бумаг в течении первого полугодия 2021 года.

**Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

Банк применяет *стандартизированный подход* в целях оценки кредитного риска, использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязатель- ства), взвешен- ные по уровню	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения		

		снижения кредитного риска		кредитного риска		риска, тыс. руб.	требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 552 328	0	9 370	0	9 370	0,06
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	1 495 686	0	1 495 686	0	1 495 686	9,54
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 521 176	0	5 690 200	0	5 690 200	36,29
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	9 309 123	581 549	8 167 431	258 083	8 167 431	52,08
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0,00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	14 973	0	14 973	0	14 973	0,10
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	245 741	0	304 163	0	304 163	1,94
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00
14	Всего	27 139 027	581 549	15 681 823	258 083	15 681 823	100,00

Динамика объема и структуры кредитных требований обусловлена изменением структуры активов Банка: увеличение объема размещения свободных денежных средств в межбанковские кредиты и снижение объёма кредитного риска по ссудам клиентам.

Балансовая сумма кредитных требований (графа 3) выросла на полугодие на 4,8%, а сумма кредитных требований, взвешенных по степени риска, выросла на 4,1%. Это обусловлено изменением риск-профиля Банка: произошло снижение безрисковых размещений в Банк России при одновременном росте объема размещений в коммерческие банки, кредиты и ценные бумаги, имеющие более высокий уровень риска и, соответственно, другой уровень доходности.



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%	про- чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
6	Юридические лица	537 278	2 344 216	0	140 260	0	0	1 817 074	0	4 470 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 167 431
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	14 973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 973
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	51 000	0	194 741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304 163
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	6 070 867	8 382 936	0	158 999	0	0	7 861 191	0	4 665 036	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 681 823

Рост кредитных требований за период с 01.01.2021 по 01.07.2021 вызван увеличением объема размещения свободных денежных средств в ценные бумаги и ссуды клиентам.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошел рост объема вложений в ценные бумаги кредитных организаций и участия в синдицированных кредитах кредитным организациям и корпоративным клиентам с коэффициентами риска 100% и 130%.

### **Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Не применимо, поскольку Банк не применяет в своей деятельности методы количественной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Таблица 4.6

*Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта:* не применимо.

Таблица 4.7

*Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска:* не применимо. В связи с тем, что Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, указанная информация не раскрывается.

Таблица 4.8

*Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР:* не применимо. В связи с тем, что Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), указанная информация отсутствует.

Таблица 4.10

*Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР):* не применимо.

## **5. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента (риск дефолта) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Указанный риск может возникнуть у Банка с началом осуществления операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок.

Величина кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2021 составляет 0 руб.

Таблица 5.1

*Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента:* не применимо.

Таблица 5.2

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

Таблица 5.3

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

Таблица 5.4

*Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта: не применимо.*

Таблица 5.5

*Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента: не применимо.*

Таблица 5.6

*Информация о сделках с кредитными ПФИ: не применимо.*

Таблица 5.7

*Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта: не применимо.*

Таблица 5.8

*Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента: не применимо.*

## **6. Риск секьюритизации**

Банк не осуществляет и не планирует осуществлять сделок секьюритизации, в связи с чем не раскрывает информацию о величине риска, принимаемого кредитной организацией в связи с осуществлением сделок секьюритизации, о системе управления, об учетной политике, о методах оценки и процедурах контроля указанных сделок.

Таблица 6.1

*Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы): не применимо.*

Таблица 6.2

*Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы): не применимо.*

Таблица 6.3

*Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств): не применимо.*

Таблица 6.4

*Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств): не применимо.*

## 7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от всех иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Основная *цель* управления рыночным риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (избежания) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Мониторинг уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Текущая деятельность Банка не подвержена фондовому и товарному рискам. Соответственно, на текущий момент рыночный риск Банка складывается из процентного и валютного.

При этом в соответствии с п. 2.3.21 Инструкции Банка России № 199-И для расчета норматива достаточности капитала Банка (Н1) по тем ценным бумагам, по которым рассчитывается рыночный риск, величина кредитного риска не рассчитывается.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2021 составила 566 909 тыс. руб.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	566 909
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0

9	Всего:	0
---	--------	---

Таблица 7.2

*Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска:* не применимо.

Таблица 7.3

*Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска:* не применимо.

*Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток):* не применимо. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки рыночного риска.

## 8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Соответственно, требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов.

*Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска:*

	тыс. руб.
базовый индикативный подход	100 312
стандартизованный подход	-
продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)	-

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Управление процентным риском входит в систему управления рисками и капиталом Банка.

Организация управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка

и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют (на основе данных формы 0409127) представлен в таблице ниже.*

По состоянию на отчетную дату увеличение процентной ставки на 400 базисных пунктов приведет к снижению чистого процентного дохода Банка на 133 451 тыс. руб., уменьшение – соответственно к росту чистого процентного дохода на 133 451 тыс. руб. Снижение чистого процентного дохода может привести к тому, что величина показателя «лимит концентрации на одного заемщика (Нб)» достигнет уровня сигнального значения. При этом нарушения нормативных значений, установленных Банком России в отношении указанного показателя, не предвидится.

При этом процентная маржа наиболее чувствительна по балансовым и внебалансовым инструментам, номинированным в рублях Российской Федерации.



3.4	Изменение чистого процентного дохода:														
3.5	+ 200 базисных пунктов	-1 496,02	-42 357,21	8 902,58	503,44	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.6	- 200 базисных пунктов	1 496,02	42 357,21	-8 902,58	-503,44	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

**СВОД**

4.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 984 449	1 861 681	1 349 876	2 899 294	3 255 908	1 366 482	3 029 640	379 622	381 012	2 039	1 348	0	0	820 313
4.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 042 302	5 929 010	182 089	1 551 682	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 079 268
4.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 057 853	-4 067 329	1 167 787	1 347 612	3 255 908	1 366 482	3 029 640	379 622	381 012	2 039	1 348	0	0	X
4.4	Изменение чистого процентного дохода:														
4.5	+ 200 базисных пунктов	-20 274,81	-67 786,11	14 597,50	6 738,06	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.6	- 200 базисных пунктов	20 274,81	67 786,11	-14 597,50	-6 738,06	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

## **10. Информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям и сроков погашения по пассивным операциям.

Величина риска ликвидности по состоянию на 01.07.2021 составила 15 664 тыс. руб., дефицит ликвидности на срок свыше 1 года – 1 569 057 тыс. руб.

*Информация о нормативе краткосрочной ликвидности:* не применимо.

Таблица 10.1

*Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования):* не применимо, поскольку Банк не является системно значимым.

## **11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

Норматив финансового рычага (Н1.4) введен Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В настоящее время порядок расчета норматива регулируется требованиями Инструкции Банка России № 199-И.

Строки 13-14а раздела 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Номер строки	Наименование показателя	Помер	Поиснения	Фактическое значение				
				на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	17	25839755	127900070	124901360	127632165	119947693	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	17	12.665	11.722	13.137	11.456	15.993	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17	12.535	11.602	13.033	11.291	15.765	

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	26949325
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	257999
7	Прочие поправки	7	1463934
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	7	25743390

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего	7	25592812.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	11056.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7	25581756.00
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	7	580749.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	322750.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	7	257999.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	3272630.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	25839755.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	12.67

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2021 составил 12,665%, при этом на 01.01.2021 – 12,713%. Таким образом, изменение величины показателя за первое полугодие 2021 года составило -0,048 процентных пункта и вызвано увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с 24 901 360 тыс. руб. до 25 839 755 тыс. руб., т.е. на 938 395 тыс. руб. (или на 3,77%) при одновременном увеличении размера основного капитала Банка с 3 271 396 тыс. руб. до 3 272 630 тыс. руб., т.е. на 1 234 тыс. руб. (или на 0,04%).

Величина балансовых активов по форме 0409806 по состоянию на 01.07.2021 составила 26 949 325 тыс. руб. При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет на отчетную

дату 25 592 812 тыс. руб. Различие между показателями объясняется тем, что суммы отчислений в ФОР, депонируемых в Банке России, а также сформированных резервов не включаются в расчет величины балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

## 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Риск материальной мотивации персонала определен Банком как риск возникновения у Банка убытков (недополучения доходов) в результате человеческого фактора, вызванного несовершенством системы мотивации и стимулирования персонала, неудовлетворенности сотрудников условиями оплаты труда.

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Под системой оплаты труда понимается система отношений, связанных с установлением и осуществлением Банком выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, трудовыми договорами, а также способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами и (или) результатами труда.

Политика Банка в области оплаты труда направлена на достижение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

23 августа 2021 г.

Председатель Правления

Канг Ки Чжунг

Главный бухгалтер, член Правления

М.Г. Дорошенко

