

Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее – Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2021.

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409808), установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021.

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2021:

таблица

1.1

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 1 698 997 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 1 698 997 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 226 006 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 3 895 154 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный | 32 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---------|--|----|---------|
| | дополнительный капитал | | | доход, классифицируемые как обязательства | | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 226 006 |
| 2.2.1 | | | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 150 653 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 12 318 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 12 318 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 12 318 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 23 198 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров | 25 | 0 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|--|------------|-----------|--|--------|---|
| | (участников)", всего, в том числе: | | | | | |
| 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 | 7 196 595 | 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 | 54 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| | | | | способность к поглощению убытков финансовых организаций" | | |
| 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 |

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2021:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 1 698 997 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 1 698 997 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 129 857 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 5 540 673 | 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 | X | X | "Инструменты | 46 | 129 857 |

| | | | | | | |
|-------|--|----|---------|--|----|--------|
| | кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | | | дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | | |
| 2.2.1 | | | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 132 161 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 12 759 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 12 759 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 12 759 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 20 259 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый | X | 0 | "Вложения в собственные | 16 | 0 |

| | капитал | | | акции (доли)" | | |
|-----|--|------------|-----------|---|--------|---|
| 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 | 8 631 956 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |

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

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2021 и на 01.04.2021 приведены в гр. 4 и 5 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленной Указанием БР № 4927-У.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

| Показатель | По состоянию на 01.07.2021 | По состоянию на 01.04.2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 3 232 713 | 3 232 272 |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 3 458 719 | 3 362 129 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), % | 93.5 | 96.1 |

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III» в Банке соблюдаются.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками.

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе 1 формы 0409813, установленной Указанием БР № 4927-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, осуществляется Банком в соответствии с порядком, предусмотренном Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Таблица 2.1

| 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: | 8 050 104 | 8 762 264 | 644 008 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 8 050 104 | 8 762 264 | 644 008 |
| 3 | при применении базового ПБР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | при применении продвинутого ПБР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 9 | при применении иных подходов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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 ПБР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Риск расчетов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| | 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 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Операционный риск | 1 225 088 | 1 111 250 | 98 007 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 9 275 192 | 9 873 514 | 742 015 |

В отчетном периоде значительных изменений показателей, отраженных в таблице 2.1., не было.

Для целей формирования графы 5 таблицы 4 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021, тыс. руб.:

таблица 3.3

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|-------------------------|---|----------------|---|---------------------------|
| | | всего | в том числе по | всего | в том числе пригодных для |
| | | | | | |

| | | | обязательствам перед Банком России | | предоставления в качестве обеспечения Банку России |
|-------|---|---|---------------------------------------|-----------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 8 130 575 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 75 073 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 75 073 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 75 073 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 836 039 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 105 816 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 5 721 891 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 49 087 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 177 002 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 165 667 | 0 |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021, тыс. руб.:

| № п/п | 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: | 0 | 0 | 9 438 374 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 77 514 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 77 514 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 77 514 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 412 839 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 2 145 413 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 5 414 722 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 48 930 | 0 |

| | | | | | |
|---|-------------------|---|---|---------|---|
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 177 047 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 161 909 | 0 |

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов, в том числе с Банком России.

В отчетном периоде сформировано снижение в 2 раза по стр. 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» таблицы 3.3.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.:

Таблица 3.4

| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.07.2021 | Данные на 01.04.2021 |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 586 803 | 1 048 814 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 917 243 | 649 348 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 890 073 | 622 703 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 27 170 | 26 645 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 77 584 | 71 022 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 77 584 | 71 022 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 918 771 | 1 496 937 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 524 264 | 649 065 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 176 444 | 671 182 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 218 063 | 176 690 |

Изменения по строке 4 таблицы 3.4 сформировались в связи со снижением средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Раздел 4. Кредитный риск.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 4.1

| Номер | Наименование | Балансовая | Балансовая | Балансовая | Балансовая | Резервы на | Чистая |
|-------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------|
|-------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------|

| р | показателя | стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | возможные потери | балансовая стоимость активов |
|---|------------------------|--|--|---|---|------------------|-------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | не применимо | 42 048 | не применимо | 6 491 722 | 436 258 | 6 055 464 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 77 584 | 1 461 | 76 123 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 5 075 099 | 127 343 | 4 947 756 |
| 4 | Итого | не применимо | 42 048 | не применимо | 11 644 405 | 565 062 | 11 079 343 |

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, на 01.01.2021, 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), 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 | не применимо | 43 268 | не применимо | 7 817 073 | 387 953 | 7 472 388 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 76 406 | 1 492 | 74 914 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 5 498 991 | 192 600 | 5 306 391 |
| 4 | Итого | не применимо | 43 268 | не применимо | 13 392 470 | 582 045 | 12 853 693 |

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.07.2021, тыс. руб. Таблица 4.1.1.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая | Справедливая | Сформированный резерв на возможные потери |
|-------|-------------------------|------------|--------------|---|
|-------|-------------------------|------------|--------------|---|

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.04.2021, тыс. руб.

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

| | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

На балансе Банка на 01.07.2021 и 01.04.2021 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 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 Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2021:

Таблица 4.1.2

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|--------------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 89 500 | 21 | 18 795 | 10 | 8 950 | 11 | 9 845 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | кредитной организацией | | | | | | | |
| 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 |

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2021:

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 120 000 | 21 | 1 354 | 10 | 645 | 11 | 709 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 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: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 |

В отчетном периоде на 01.07.2021 в составе активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, сформировалось снижение по реструктурированным ссудам и увеличение по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 4.2

| 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) | 43 268 |

| | | |
|---|--|--------|
| | более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | |
| 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) | 950 |
| 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) | 2 170 |
| 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) | 42 049 |

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2021, 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) | 38 439 |
| 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) | 14 233 |
| 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) | 9 404 |
| 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 | 43 268 |

| | |
|--|--|
| 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) | |
|--|--|

Балансовая стоимость находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом значительно не изменилась.

Методы снижения кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 4.3

| 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 | 6 055 464 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 76 123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 6 131 587 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | просроченные более чем на 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2021, 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 | 7 472 388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 74 914 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 7 547 302 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | просроченные более чем на 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|---|-----------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|

Существенные изменения в отчетном периоде в данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела, отсутствуют.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

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

Таблица 4.4

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 610 116 | 0 | 610 116 | 0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 1 310 071 | 250 000 | 1 310 071 | 125 000 | 1 111 951 | 77.5 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 6 | Юридические лица | 4 174 454 | 2 870 221 | 4 174 454 | 723 259 | 4 897 713 | 100.0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 507 171 | 1 827 535 | 507 171 | 285 079 | 792 249 | 100.0 |

| | | | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------|
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 656 136 | 0 | 656 136 | 0 | 984 204 | 150.0 |
| 13 | Прочие | 263 987 | 0 | 263 987 | 0 | 263 987 | 100.0 |
| 14 | Всего | 7 521 934 | 4 947 755 | 7 521 934 | 1 133 338 | 8 050 104 | 93.0 |

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2021:

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 615 056 | 0 | 615 056 | 0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |

| | | | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------|
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 3,633,931 | 250,000 | 3,633,931 | 125,000 | 1,548,127 | 41.2 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 6 | Юридические лица | 3 469 428 | 2 669 777 | 3 469 428 | 802 609 | 4 272 037 | 100.0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 634 917 | 2 386 613 | 634 917 | 566 154 | 1 201 072 | 100.0 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 863 957 | 0 | 863 957 | 0 | 1 295 936 | 150.0 |
| 13 | Прочие | 298 651 | 0 | 298 651 | 0 | 298 651 | 100.0 |
| 14 | Всего | 9 515 940 | 5 306 391 | 9 515 940 | 1 493 764 | 8 615 823 | 78.3 |

В отчетном периоде сформировано снижение в 2.8 раза по стр. 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» таблицы 4.4, по остальным данным существенные изменения данных в отчетном периоде отсутствуют.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 4.5

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|--------|-----|---------|-----|-----|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|--------|-----------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | |
| 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 | 610 116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 610 116 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 49 333 | 0 | 692 280 | 0 | 0 | 693 458 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 435 071 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 897 713 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 897 713 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---------|--------|---|---------|---|---|-----------|---|---|---|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 792 249 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 792 249 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 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 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 656 136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 656 136 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 263 987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 263 987 |
| 14 | Всего | 610 116 | 49 333 | 0 | 692 280 | 0 | 0 | 6 647 407 | 0 | 0 | 0 | 656 136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 655 272 |

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование портфеля | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|-----------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | кредитных требований (обязательств) | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | |
|---|---|---------|-----------|-----|-----------|-----|-----|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|--------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 615 056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 615 056 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 2 048 487 | 0 | 1 269 000 | 0 | 0 | 441 444 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 758 931 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 272 037 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 272 037 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 201 072 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 201 072 |
| 8 | Требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---------|-----------|---|-----------|---|---|-----------|---|---|---|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|------------|
| | (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 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 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 863 957 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 863 957 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 298 651 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 298 651 |
| 14 | Всего | 615 056 | 2 048 487 | 0 | 1 269 000 | 0 | 0 | 6 213 204 | 0 | 0 | 0 | 863 957 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 009 704 |

В отчетном периоде сформировано снижение в 2.6 раза по стр. 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» таблицы 4.5, по остальным данным существенные изменения данных в отчетном периоде отсутствуют.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта на 01.07.2021:

Таблица 4.6

| Номер | Наименование | Шкала | Балансов | Номинальная | Средн | Величина | Сред | Колич | Среднев | Средневзве | Кредитн | Коэффи | Вели | Резервы |
|-------|--------------|-------|----------|-------------|-------|----------|------|-------|---------|------------|---------|--------|------|---------|
|-------|--------------|-------|----------|-------------|-------|----------|------|-------|---------|------------|---------|--------|------|---------|

| р | не класса кредитных требований (обязательств) | вероятности дефолта (PD), процент | ая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб. | евзвешенное значение конверсионного коэффициента | кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб. | невзвешенное значение вероятности дефолта (PD) | ество заемщиков (контрагентов) | звешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD) | шенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M) | ые требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | цент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент | чина ожидаемых потерь (EL) | на возможные потери, тыс. руб. |
|---|---|-----------------------------------|---|---|--|---|--|--------------------------------|--|--|--|--|----------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 | Класс (X) | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | | 0.00 до < 0.15 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | | 0.15 до < 0.25 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | | 0.25 до < 0.50 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | | 0.50 до < 0.75 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | | мо | | нимо | | еним о | нимо | имо | | имо | имо | еним о | мо |
| 6 | | 0.75 до < 2.50 | не примени мо | не применимо | не применимо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не примени мо |
| 7 | | 2.50 до < 10.00 | не примени мо | не применимо | не применимо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не примени мо |
| 8 | | 10.00 до < 100.00 | не примени мо | не применимо | не применимо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не примени мо |
| 9 | | 100.00 (дефолт) | не примени мо | не применимо | не применимо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не примени мо |
| 10 | | Под итог по классу X | не примени мо | не применимо | не применимо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не примени мо |
| 11 | Итого (по всем классам) | | не примени мо | не применимо | не применимо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не применимо | не примени мо | не примени мо | не примени мо | не примени мо |

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта на 01.01.2021:

| Номер | Наименование класса кредитных требований (обязательств) | Шкала вероятности дефолта (PD), процент | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб. | Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента | Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб. | Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD) | Количество заемщиков (контрагентов) | Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD) | Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M) | Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент | Величина ожидаемых потерь (EL) | Резервы на возможные потери, тыс. руб. |
|-------|---|---|---|---|---|--|--|-------------------------------------|---|--|---|---|--------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 | Класс (X) | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | | 0.00 до < 0.15 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | | 0.15 до < 0.25 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | | 0.25 до < 0.50 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | | 0.50 до < 0.75 | не | не | не | не применимо | не | не | не | не | не | не | не | не |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|--------------|-------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | | | примени мо | применимо | приме нимо | | прим еним о | приме нимо | примен имо | применимо | примен имо | примен имо | прим еним о | примени мо |
| 6 | | 0.75 до < 2.50 | не примени мо | не применимо | не приме нимо | не применимо | не прим еним о | не приме нимо | не примен имо | не применимо | не примен имо | не примен имо | не прим еним о | не примени мо |
| 7 | | 2.50 до < 10.00 | не примени мо | не применимо | не приме нимо | не применимо | не прим еним о | не приме нимо | не примен имо | не применимо | не примен имо | не примен имо | не прим еним о | не примени мо |
| 8 | | 10.00 до < 100.00 | не примени мо | не применимо | не приме нимо | не применимо | не прим еним о | не приме нимо | не примен имо | не применимо | не примен имо | не примен имо | не прим еним о | не примени мо |
| 9 | | 100.00 (дефолт) | не примени мо | не применимо | не приме нимо | не применимо | не прим еним о | не приме нимо | не примен имо | не применимо | не примен имо | не примен имо | не прим еним о | не примени мо |
| 10 | | Под итог по классу X | не примени мо | не применимо | не приме нимо | не применимо | не прим еним о | не приме нимо | не примен имо | не применимо | не примен имо | не примен имо | не прим еним о | не примени мо |
| 11 | Итого (по всем классам) | | не примени мо | не применимо | не приме нимо | не применимо | не прим еним о | не приме нимо | не примен имо | не применимо | не примен имо | не примен имо | не прим еним о | не примени мо |

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 4.7

| Номер | Наименование класса кредитных требований (обязательств) | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ |
|-------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Суверенные заемщики - БПВР | не применимо | не применимо |
| 2 | Суверенные заемщики - ППВР | не применимо | не применимо |
| 3 | Финансовые организации - БПВР | не применимо | не применимо |
| 4 | Финансовые организации - ППВР | не применимо | не применимо |
| 5 | Корпоративные заемщики - БПВР | не применимо | не применимо |
| 6 | Корпоративные заемщики - ППВР | не применимо | не применимо |
| 7 | Корпоративное специализированное кредитование - БПВР | не применимо | не применимо |
| 8 | Корпоративное специализированное кредитование - ППВР | не применимо | не применимо |
| 9 | Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования | не применимо | не применимо |
| 10 | Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | не применимо | не применимо |
| 11 | Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства | не применимо | не применимо |
| 12 | Прочие розничные заемщики | не применимо | не применимо |
| 13 | Доли участия в капитале - БПВР | не применимо | не применимо |
| 14 | Доли участия в капитале - ППВР | не применимо | не применимо |
| 15 | Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР | не применимо | не применимо |
| 16 | Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР | не применимо | не применимо |
| 17 | Итого | не применимо | не применимо |

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование класса кредитных требований (обязательств) | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после |
|-------|---|--|---|
| | | | |

| | | использования кредитных ПФИ | применения кредитных ПФИ |
|----|--|--------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Суверенные заемщики - БПВР | не применимо | не применимо |
| 2 | Суверенные заемщики - ППВР | не применимо | не применимо |
| 3 | Финансовые организации - БПВР | не применимо | не применимо |
| 4 | Финансовые организации - ППВР | не применимо | не применимо |
| 5 | Корпоративные заемщики - БПВР | не применимо | не применимо |
| 6 | Корпоративные заемщики - ППВР | не применимо | не применимо |
| 7 | Корпоративное специализированное кредитование - БПВР | не применимо | не применимо |
| 8 | Корпоративное специализированное кредитование - ППВР | не применимо | не применимо |
| 9 | Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования | не применимо | не применимо |
| 10 | Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | не применимо | не применимо |
| 11 | Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства | не применимо | не применимо |
| 12 | Прочие розничные заемщики | не применимо | не применимо |
| 13 | Доли участия в капитале - БПВР | не применимо | не применимо |
| 14 | Доли участия в капитале - ППВР | не применимо | не применимо |
| 15 | Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР | не применимо | не применимо |
| 16 | Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР | не применимо | не применимо |
| 17 | Итого | не применимо | не применимо |

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 4.8

| Номер | Наименование статьи | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | Не применимо |
| 2 | Стоимость требований (обязательств) | Не применимо |
| 3 | Качество требований (обязательств) | Не применимо |
| 4 | Обновления модели | Не применимо |

| | | |
|---|--|--------------|
| 5 | Методология и регулирование | Не применимо |
| 6 | Приобретение и продажа | Не применимо |
| 7 | Изменения валютных курсов | Не применимо |
| 8 | Прочее | Не применимо |
| 9 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода | Не применимо |

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.04.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | Не применимо |
| 2 | Стоимость требований (обязательств) | Не применимо |
| 3 | Качество требований (обязательств) | Не применимо |
| 4 | Обновления модели | Не применимо |
| 5 | Методология и регулирование | Не применимо |
| 6 | Приобретение и продажа | Не применимо |
| 7 | Изменения валютных курсов | Не применимо |
| 8 | Прочее | Не применимо |
| 9 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода | Не применимо |

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.07.2021:

Таблица 4.10

| Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами) | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|--|------------------------------------|------------------|--|--------------|--|--------------------------------|
| Номер | Уровень кредитоспособности | Оставшийся срок погашения | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | Величина ожидаемых потерь (EL) |
| | | | | | | в том числе: | | | | Всего | | |
| | | | | | | проектное финансирование | объектное (целевое) финансирование | товарно-сырьевое | финансирование приносящей доход недвижимости | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Высокий | Менее 2,5 лет | не применимо | не применимо | 70% | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | | От 2,5 лет и более | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Достаточный | Менее 2,5 лет | не применимо | не применимо | 90% | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | | От 2,5 лет и более | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Удовлетворительный | X | не применимо | не применимо | 115% | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|--------|---|--------------|--------------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 6 | Слабый | X | не применимо | не применимо | 250% | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Дефолт | X | не применимо | не применимо | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Итого | X | не применимо | не применимо | X | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

| Номер | Уровень кредитоспособности | Оставшийся срок погашения | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | Величина ожидаемых потерь (EL) |
|-------|----------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|--|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Высокий | Менее 2,5 лет | не применимо | не применимо | 95% | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | | От 2,5 лет и более | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Достаточный | Менее 2,5 лет | не применимо | не применимо | 120% | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | | От 2,5 лет и более | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | | |
|---|--------------------|---|--------------|--------------|------|--------------|--------------|--------------|
| 5 | Удовлетворительный | X | не применимо | не применимо | 140% | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Слабый | X | не применимо | не применимо | 250% | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Дефолт | X | не применимо | не применимо | - | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Итого | X | не применимо | не применимо | X | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 3. Доли участия в капитале

| Номер | Категория вложений | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |
|-------|---|----------------------|-------------------------|-------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Вложения в биржевые акции | не применимо | не применимо | 300% | не применимо | не применимо |
| 2 | Вложения в акции частных компаний (юридических лиц) | не применимо | не применимо | 300 - 400% | не применимо | не применимо |
| 3 | Прочие вложения в акции | не применимо | не применимо | 400% | не применимо | не применимо |
| 4 | Итого | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо |

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.01.2021:

| Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами) | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|--|------------------------------------|------------------|--|--------------|--|--------------------------------|
| Номер | Уровень кредитоспособности | Оставшийся срок погашения | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | Величина ожидаемых потерь (EL) |
| | | | | | | в том числе: | | | | Всего | | |
| | | | | | | проектное финансирование | объектное (целевое) финансирование | товарно-сырьевое | финансирование приносящей доход недвижимости | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Высокий | Менее 2,5 лет | не применимо | не применимо | 70% | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | | От 2,5 лет и более | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Достаточный | Менее 2,5 лет | не применимо | не применимо | 90% | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | | От 2,5 лет и более | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Удовлетворительный | X | не применимо | не применимо | 115% | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|--------|---|--------------|--------------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 6 | Слабый | X | не применимо | не применимо | 250% | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Дефолт | X | не применимо | не применимо | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Итого | X | не применимо | не применимо | X | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

| Номер | Уровень кредитоспособности | Оставшийся срок погашения | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | Величина ожидаемых потерь (EL) |
|-------|----------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|--|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Высокий | Менее 2,5 лет | не применимо | не применимо | 95% | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | | От 2,5 лет и более | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Достаточный | Менее 2,5 лет | не применимо | не применимо | 120% | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | | От 2,5 лет и более | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | | |
|---|--------------------|---|--------------|--------------|------|--------------|--------------|--------------|
| 5 | Удовлетворительный | X | не применимо | не применимо | 140% | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Слабый | X | не применимо | не применимо | 250% | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Дефолт | X | не применимо | не применимо | - | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Итого | X | не применимо | не применимо | X | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 3. Доли участия в капитале

| Номер | Категория вложений | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |
|-------|---|----------------------|-------------------------|-------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Вложения в биржевые акции | не применимо | не применимо | 300% | не применимо | не применимо |
| 2 | Вложения в акции частных компаний (юридических лиц) | не применимо | не применимо | 300 - 400% | не применимо | не применимо |
| 3 | Прочие вложения в акции | не применимо | не применимо | 400% | не применимо | не применимо |
| 4 | Итого | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо |

Раздел 5. Кредитный риск контрагента.

Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка.

Кредитный риск контрагента, включая кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в Банке в отчетном периоде отсутствует, в связи с отсутствием в деятельности Банка соответствующих операций.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 5.1

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 0 | 0 | X | 1.4 | 0 | 0 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, | X | X | X | X | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|--------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | обеспеченных ценными бумагами) | | | | | | |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 0 |

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента тыс. руб. на 01.01.2021:

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 0 | 0 | X | 1.4 | 0 | 0 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 0 | 0 |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 0 |

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 5.2

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

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2021, тыс. руб.:

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 5.3

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | | |
|-------|--|---|-----|-----|------|------|------|--------|-------|---|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего | |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.07.2021:

Таблица 5.4

| Номер | Наименование класса кредитных требований | Шкала вероятности дефолта, процент | Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска | Средневзвешенное значение вероятности дефолта | Количество контрагентов | Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте | Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования | Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент |
|-------|--|------------------------------------|---|---|-------------------------|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 2 | Класс X | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | | 0.00 до < 0.15 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | | 0.15 до < 0.25 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | | 0.25 до < 0.50 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | | 0.50 до < 0.75 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | | 0.75 до < 2.50 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | | | |
|----|--------------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 8 | | 2.50 до <10.00 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 9 | | 10.00 до <100.00 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | | 100.00 (дефолт) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 11 | | Под итог по классу X | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Итого (по всем классам): | | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.01.2021:

| Номер | Наименование класса кредитных требований | Шкала вероятности дефолта, процент | Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска | Средневзвешенное значение вероятности дефолта | Количество контрагентов | Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте | Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования | Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент |
|-------|--|------------------------------------|---|---|-------------------------|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 2 | Класс X | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | | 0.00 до <0.15 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | | 0.15 до <0.25 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | | 0.25 до <0.50 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | | | |
|----|--------------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | мо | имо | мо | | мо | мо |
| 6 | | 0.50 до < 0.75 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | | 0.75 до < 2.50 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | | 2.50 до < 10.00 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 9 | | 10.00 до < 100.00 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | | 100.00 (дефолт) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 11 | | Под итог по классу X | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Итого (по всем классам): | | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 5.5

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленные | не обособленные | обособленные | не обособленные | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Золото в слитках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочее обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленные | не обособленные | обособленные | не обособленные | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Золото в слитках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочее обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2021, тыс. руб.: Таблица 5.6

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

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2021, тыс. руб.:

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

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2021, тыс. руб.: Таблица 5.7

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | Не применимо |
| 2 | Стоимость кредитного требования | Не применимо |
| 3 | Кредитное качество контрагентов | Не применимо |
| 4 | Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях) | Не применимо |
| 5 | Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях) | Не применимо |
| 6 | Приобретения и продажа | Не применимо |
| 7 | Изменения валютных курсов | Не применимо |
| 8 | Прочее | Не применимо |
| 9 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода | Не применимо |

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.04.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | Не применимо |
| 2 | Стоимость кредитного требования | Не применимо |
| 3 | Кредитное качество контрагентов | Не применимо |
| 4 | Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях) | Не применимо |
| 5 | Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях) | Не применимо |
| 6 | Приобретения и продажа | Не применимо |
| 7 | Изменения валютных курсов | Не применимо |
| 8 | Прочее | Не применимо |

| | | |
|---|--|--------------|
| 9 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода | Не применимо |
|---|--|--------------|

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 5.8

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 9 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |

| | | | |
|----|--|---|---|
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 9 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного | X | 0 |

| | | | |
|----|---|---|---|
| | центрального контрагента, всего, в том числе: | | |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

Раздел 6. Риск секьюритизации.

Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 6.1

| Номер | Наименование статьи | Кредитная организация (банковская группа) является originatorом по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является sponsorом по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является investorом по сделкам секьюритизации | | |
|-------|---|---|---------------|-------|--|---------------|-------|---|---------------|-------|
| | | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Розничное кредитование, всего, в том числе: | Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований банковского портфеля | | | | | | | | |
| 2 | ипотечные жилищные ссуды | | | | | | | | | |
| 3 | кредитные карты | | | | | | | | | |
| 4 | иные | | | | | | | | | |

| | |
|----|---|
| | розничные кредиты |
| 5 | Повторная секьюритизация |
| 6 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе: |
| 7 | кредиты малому и среднему бизнесу |
| 8 | ипотечные ссуды |
| 9 | требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность |
| 10 | иные кредиты |
| 11 | Повторная секьюритизация |

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации | | |
|-------|---|---|---------------|-------|--|---------------|-------|---|---------------|-------|
| | | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Розничное кредитование, всего, в том числе: | Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований банковского портфеля | | | | | | | | |
| 2 | ипотечные жилищные ссуды | | | | | | | | | |
| 3 | кредитные карты | | | | | | | | | |
| 4 | иные розничные кредиты | | | | | | | | | |
| 5 | Повторная | | | | | | | | | |

| | |
|----|---|
| | секьюритизация |
| 6 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе: |
| 7 | кредиты малому и среднему бизнесу |
| 8 | ипотечные ссуды |
| 9 | требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность |
| 10 | иные кредиты |
| 11 | Повторная секьюритизация |

Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 6.2

| Номер | Наименование статьи | Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации | | |
|-------|---|---|---------------|-------|--|---------------|-------|---|---------------|-------|
| | | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Розничное кредитование, всего, в том числе: | Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований торгового портфеля | | | | | | | | |
| 2 | ипотечные жилищные ссуды | | | | | | | | | |
| 3 | кредитные карты | | | | | | | | | |
| 4 | иные розничные кредиты | | | | | | | | | |
| 5 | Повторная секьюритизация | | | | | | | | | |
| 6 | Кредиты, предоставленны | | | | | | | | | |

| | |
|----|--|
| | е юридическим лицам, всего, в том числе: |
| 7 | кредиты малому и среднему бизнесу |
| 8 | ипотечные ссуды |
| 9 | требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность |
| 10 | иные кредиты |
| 11 | Повторная секьюритизация |

Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации | | |
|-------|--|---|---------------|-------|--|---------------|-------|---|---------------|-------|
| | | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Розничное кредитование, всего, в том числе: | Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований торгового портфеля | | | | | | | | |
| 2 | ипотечные жилищные ссуды | | | | | | | | | |
| 3 | кредитные карты | | | | | | | | | |
| 4 | иные розничные кредиты | | | | | | | | | |
| 5 | Повторная секьюритизация | | | | | | | | | |
| 6 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, | | | | | | | | | |

| | |
|----|--|
| | в том числе: |
| 7 | кредиты малому и среднему бизнесу |
| 8 | ипотечные ссуды |
| 9 | требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность |
| 10 | иные кредиты |
| 11 | Повторная секьюритизация |

Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 6.3

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость требований (обязательств) | | | | | | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки | | | |
|-------|---|--|--------------|---------------|-------------------|-------|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-------|--|-------------------------------------|----------------------------|-------|--|-------------------------------------|----------------------------|-------|
| | | в разрезе коэффициентов риска | | | | | в разрезе применяемых подходов | | | | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с исползованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с исползованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% |
| | | ≤ 20% | > 20% до 50% | > 50% до 100% | > 100% до < 1250% | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с исползованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе: | <p>Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве оригинатора или спонсора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | секьюритизация, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|----|---|
| | юридическим лицам |
| 6 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: |
| 7 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) |
| 8 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) |
| 9 | Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе: |
| 10 | секьюритизация, всего, в том числе: |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам |
| 13 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: |
| 14 | по ценным бумагам с |

| | |
|----|---|
| | приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) |

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость требований (обязательств) | | | | | | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки | | | |
|-------|---|--|--------------|---------------|-------------------|-------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------|--|--------------------------------------|----------------------------|-------|--|--------------------------------------|----------------------------|-------|
| | | в разрезе коэффициентов риска | | | | | в разрезе применяемых подходов | | | | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% |
| | | ≤ 20% | > 20% до 50% | > 50% до 100% | > 100% до < 1250% | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|----|---|
| 3 | секьюритизация, всего, в том числе: |
| 4 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию |
| 5 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам |
| 6 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: |
| 7 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) |
| 8 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) |
| 9 | Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе: |
| 10 | секьюритизация, всего, в том числе: |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию |

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве originатора или спонсора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

| | |
|----|--|
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам |
| 13 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: |
| 14 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) |

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 6.4

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость требований (обязательств) | | | | | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки | | | | |
|-------|---------------------|--|--------------|---------------|-------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------|-------|--|--------------------------------------|----------------------------|-------|-------|
| | | в разрезе коэффициентов риска | | | | в разрезе применяемых подходов | | | | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% | |
| | | ≤ 20% | > 20% до 50% | > 50% до 100% | > 100% до < 1250% | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | | | | | | | | | 1250% |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1 | Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе: | <p style="text-align: center;">Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | секьюритизация, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Синтетическая секьюритизация, | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|----|---|
| | всего, в том числе: |
| 10 | секьюритизация, всего, в том числе: |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам |
| 13 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: |
| 14 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) |

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость требований (обязательств) | | | | | | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки | | | |
|-------|--|--|--------------|---------------|-------------------|--------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------|--|--------------------------------------|----------------------------|--------|--|--------------------------------------|----------------------------|--------|
| | | в разрезе коэффициентов риска | | | | | в разрезе применяемых подходов | | | | | | | | | | | |
| | | ≤ 20% | > 20% до 50% | > 50% до 100% | > 100% до < 1250% | 1250 % | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250 % | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250 % |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | | |
| 1 | Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе: | Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | секьюритизация, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|----|---|
| 6 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: |
| 7 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) |
| 8 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) |
| 9 | Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе: |
| 10 | секьюритизация, всего, в том числе: |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам |
| 13 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: |
| 14 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего |

| | |
|----|---|
| | транша) |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) |

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.

Банк не применяет внутренние модели в целях оценки рыночного риска.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 7.1

| 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 | не применимо |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | не применимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 0 |

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021, 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 | не применимо |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | не применимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |

| | | |
|---|--------|---|
| 9 | Всего: | 0 |
|---|--------|---|

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 на 01.07.2021, тыс. руб.:

Таблица 7.2

| Номер | Наименование статьи | Модель расчета стоимости под риском | Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период | Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска | Всеобъемлющая оценка рыночного риска | Прочее | Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска |
|-------|---|-------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | Изменения уровня риска | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Обновления модели | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Методология и регулирование | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Приобретение и продажа | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Изменение валютных курсов | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Прочее | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

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 на 01.04.2021, тыс. руб.:

| Номер | Наименование статьи | Модель расчета стоимости под риском | Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным | Модель оценки дополнительного требования к капиталу на | Всеобъемлющая оценка рыночного | Прочее | Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню |
|-------|---------------------|-------------------------------------|--|--|--------------------------------|--------|---|
|-------|---------------------|-------------------------------------|--|--|--------------------------------|--------|---|

| | | | за кризисный период | покрытие рыночного риска | риска | | риска |
|---|---|--------------|---------------------------|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | Изменения уровня риска | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Обновления модели | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Методология и регулирование | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Приобретение и продажа | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Изменение валютных курсов | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Прочее | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

Раздел 8. Информация о величине операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.04.2021 |
|--|------------|------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 98 007 | 88 900 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 653 379 | 592 665 |
| чистые процентные доходы | 530 667 | 492 593 |
| чистые непроцентные доходы | 122 712 | 100 072 |

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.07.2021

| Изменение чистого процентного дохода | Срок один год |
|--------------------------------------|---------------|
| + 200 базисных пунктов | 58 133 |

| | |
|-----------------------------------|---------|
| <i>в % от собственных средств</i> | 1.7 |
| в рублях | 57 170 |
| в евро | (6 394) |
| в долларах США | - |
| - 200 базисных пунктов | -58 133 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 1.7 |
| в рублях | -57 170 |
| в евро | 6 394 |
| в долларах США | - |

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.04.2021

| Изменение чистого процентного дохода | Срок один год |
|--------------------------------------|---------------|
| + 200 базисных пунктов | 56 144 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 1.7 |
| в рублях | 56 070 |
| в евро | (4 801) |
| в долларах США | - |
| - 200 базисных пунктов | -56 144 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 1.7 |
| в рублях | -56 070 |
| в евро | 4 801 |
| в долларах США | - |

По состоянию на 01.07.2021 Банк не осуществлял оценку изменения чистого процентного дохода из допущения изменения процентных ставок на 200б.п. на горизонте 1 год по активам (пассивам) в долларах США, т.к. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, незначительна и не превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 и на 01.04.2021 на сайте Банка.

Раздел 11. Финансовый рычаг.

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена по строкам 13 - 14а раздела 1 и раздел 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 и на 01.04.2021 на сайте Банка.

28/07/2021

Вице-Президент «Зираат Банк (Москва)»
(акционерное общество)

Зам. Главного бухгалтера



(Handwritten signatures in blue ink)

Атылган Х.

Давыдова С.Л.