

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ I ПОЛУГОДИЯ 2021 года  
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

**Москва**

**2021**

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа) за I полугодие 2021 года осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Являясь Головной кредитной организацией банковской группы ББР Банк (АО) раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с п. 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

ББР Банк (АО) осуществляет деятельность на рынке банковских услуг.

Полное наименование Банка: ББР Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: ББР Банк (АО).

Местонахождение Головной кредитной организации (юридический адрес): 121099, Российская Федерация, Москва, 1-й Николощеповский переулок, д.6. стр. 1.

Отчетный период с 01.01.2021 года по 30.06.2021 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, на 01.04.2021 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) раскрывается посредством ее размещения в разделе «Раскрытие информации» на странице Головной кредитной организации ([www.bbr.ru](http://www.bbr.ru)).

### 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Расчет собственных средств (капитала) производится в соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Детализация и изменение компонентов, а также структура собственных средств (капитала) Банка, отражены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже раскрывается информация о сопоставлении данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» являющейся источником для составления раздела 1 отчета об уровне капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме Таблицы 1.1 Приложения к Указанию 4482-У.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2021

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	94 959 768	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 347 307
2.2.1		X	1 347 307	из них: субординированные кредиты	X	1 347 307
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 476 047	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	52 007	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	52 007	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	52 007
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	263 973	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	263 973	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	92 775 503	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
7.7	косвенные вложения в источники собственных средств	X	102	косвенные вложения в источники собственных средств	26	102
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	3 604 315	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	X
9.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	2.1	2 315 724
9.2	Неиспользованная прибыль текущего года	X	X	Неиспользованная прибыль текущего года	46	0
9.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	X	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	0
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	2 937 127	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	369 663	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	369 663
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	199 562
12	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 556 252
13	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2.2	0
14	Убыток текущего года	X	X	Убыток текущего года	2.2	79 834
15	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	66 639	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2021

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	100 079 893	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	310 209
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	310 209	из них: субординированные кредиты	X	310 209
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 546 578	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 304	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	55 304	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	55 304
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	211 618	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	211 618	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	100 558 129	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
7.7	косвенные вложения в источники собственных средств	X	107	косвенные вложения в источники собственных средств	26	107
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	3 441 416	X	X	X
9.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	2.1	1 694 024
9.2	Неиспользованная прибыль текущего года	X	X	Неиспользованная прибыль текущего года	46	20 962
9.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	X	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	0
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	3 346 704	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	503 123	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	503 123

11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	199 562
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 556 252
15	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2.2	600 754
16	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	97 322	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0

Состав банковской группы и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, по состоянию на 01.07.2021 представлены в таблице:

#### Дочерние компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	106 775 202	8 128 665
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100	500 590	475 621
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	09.09.2016	100	33 772	32 936
4	Общество с ограниченной ответственностью «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	193 838	22 251
5	Общество с ограниченной ответственностью «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	58 983	46 370
6	Общество с ограниченной ответственностью «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	157 352	29 114
7	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	228 354	96 551
8	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ББР-АВТО»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	24.04.2018	100	34	(320)
9	Общество с ограниченной ответственностью «РМ-Инвест»	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	05.03.2019	66.45	614 934	(157 454)

10	Общество с ограниченной ответственностью «ББР БРОКЕР»	Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	30.12.2020	100	25 301	25 129
11	Общество с ограниченной ответственностью «Балтия +»	Деятельность терминалов	08.06.2021	100	375 469	369 597
12	Общество с ограниченной ответственностью «Тамко Пыталово»	Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	08.06.2021	99	282	66

#### Ассоциированные компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20	-	(44)
2	Общество с ограниченной ответственностью «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25	75 161	1 995
3	Общество с ограниченной ответственностью «СмартФакт»	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	07.06.2021	37.50	2 530 150	49 365

Участники группы являются не консолидируемыми в соответствии с 1.2 Положения Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

В связи с этим консолидированная отчетность банковской группы, предоставляемая в целях надзора, не составляется, таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» не заполняются.

При включении данных в консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, для двенадцати участников Группы (дочерние компании) применяется метод полной консолидации, для трех участников Группы (ассоциированные компании) – метод пропорциональной консолидации.

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 286 579 тыс. руб.

В течение отчетного периода Группа выполняла требования к капиталу (нормативам достаточности капитала), установленные Банком России:

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала	
	на 01.07.2021, %	на 01.01.2021, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.684	9.520
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.684	9.520
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	12.622	11.048
Норматив финансового рычага Н 1.4	5.856	5.649

Соотношение основного капитала к собственным средствам Группы составляет более 75%.

Вид капитала Группы	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Основной капитал	6 212 133	6 267 719
Собственные средства (капитал)	8 128 665	7 301 559
Соотношение основного капитала и собственных средств	76.4%	85.8%

Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.07.2021 – 0%.

Информация о рисках и процедурах управления ими для Группы ББР Банк (АО) не содержит коэффициентов с участием значения регулятивного капитала Банковской группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	52 300 121	52 636 887	4 184 010
2	при применении стандартизированного подхода	52 300 121	52 636 887	4 184 010
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	293 812	339 131	23 505
7	при применении стандартизированного подхода	293 812	339 131	23 505
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	660	302	53
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 495 813	1 569 511	119 665
21	при применении стандартизированного подхода	1 495 813	1 569 511	119 665
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	9 615 438	9 490 313	769 235
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	692 838	529 045	55 427
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	64 398 682	64 565 189	5 151 895

Объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.07.2021 года изменился в рамках текущей деятельности Банка.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде снизилась на 45 319 тыс. руб. (13.4%) за счет уменьшения на отчетную дату остатка денежных средств, перечисленных для совершения операций покупки – продажи иностранной валюты в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами увеличился на 358 тыс. руб. (118.5%), что связано с увеличением объема указанных сделок на отчетную дату.

Существенное увеличение активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 163 793 тыс. руб. (31.0%) произошло за счет увеличения отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.

### 3. Информация об обремененных и необремененных активах

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения в отчетном периоде на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлены ниже.

Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	53 729	0	117 669 396	1 008 178	117 723 125
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	657 318	0	657 318
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	657 318	0	657 318
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 109 304	1 008 178	1 109 304
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	734 086	632 960	734 086
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	632 960	632 960	632 960
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	101 126	0	101 126
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 716 023	0	5 716 023
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	48 475	0	3 000 000	0	3 048 475
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	83 243 851	0	83 243 851
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	7 568 453	0	7 568 453
8	Основные средства	0	0	1 642 560	0	1 642 560
9	Прочие активы	5 254	0	14 731 887	0	14 737 141

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	55 819	0	120 588 796	1 342 010	120 644 615
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	199 226	0	199 226
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	199 226	0	199 226
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 375 553	1 342 010	1 375 553
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	958 159	958 159	958 159
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	958 159	958 159	958 159
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 864 733	0	5 864 733
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	50 395	0	5 166 667	0	5 217 062
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	87 272 769	0	87 272 769
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 248 721	0	5 248 721
8	Основные средства	0	0	1 639 455	0	1 639 455
9	Прочие активы	5 424	0	13 821 672	0	13 827 096

По состоянию на 01.07.2021 обремененные активы составили 53 729 тыс. руб., из них: 48 475 тыс. руб. - сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 5 254 тыс. руб. – взносы в гарантийные фонды платежных систем.

Балансовая стоимость совокупного объема необремененных активов существенно не изменилась, но при этом произошли существенные изменения в их структуре.

В результате погашения части портфеля ценных бумаг, а также снижения котировок в первом полугодии 2021 года совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг уменьшилась на 266 249 тыс. руб. (19.4%), при этом совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг, отвечающие критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список), уменьшилась на 333 832 тыс. руб. (24.9%), балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, снизилась на 224 073 тыс. руб. (23.4%).

Балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличилась на 101 126 тыс. руб. (100.0%) в связи с приобретением Банком долговых ценных бумаг.

Также в составе необремененных активов в течение отчетного периода в рамках текущей деятельности произошло уменьшение объема межбанковских кредитов (депозитов) (41.9%), ссуд, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (4.6%), также произошло увеличение объема прочих активов (44.2%).

#### 4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	77 284	197 327
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	44 507 372	46 636 929
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	44 474 597	46 604 075
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 775	32 854
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	559 521	782 299
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	559 521	782 299
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	45 619 723	47 371 552
4.1	банков-нерезидентов	28 283	13 048
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45 418 150	47 247 380
4.3	физических лиц - нерезидентов	173 290	111 124

По состоянию на 01.07.2021 в рамках текущей деятельности Банка объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшился на 120 043 тыс. руб., ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, снизились на 2 129 557 тыс. руб.

Объем вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов уменьшился на 222 778 тыс. руб. в связи с погашением части портфеля ценных бумаг, а также снижением котировок долговых ценных бумаг в первом полугодии 2021 года.

Основной объем требований к нерезидентам составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, и классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль) и вложения в ценные бумаги

эмитентов - нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и входящие в ломбардный список Банка России.

Величина обязательств банка перед нерезидентами уменьшилась на 1 751 829 тыс. руб. в основном за счет снижения остатков на банковских счетах юридических лиц – нерезидентов.

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

Группа не применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Группа не раскрывает информацию, предусмотренную при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2021

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	0	2 170 125	0	93 266 302	7 294 299	88 142 128
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 035 570	0	1 035 570
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	6 912 243	206 622	6 705 621
4	Итого	0	2 170 125	0	101 214 115	7 500 921	95 883 319

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2021

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	0	2 151 837	0	102 307 202	7 620 143	96 838 896
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 195 205	0	1 195 205
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	4 987 174	195 210	4 791 964
4	Итого	0	2 151 837	0	108 489 581	7 815 353	102 826 065

В первом полугодии 2021 года объем кредитных требований уменьшился на 8.6%, объем резервов, сформированных по кредитным требованиям, сократился на 4.3%.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней, по состоянию на 01.07.2021 существенно не изменилась.

Объем вложений в долговые ценные бумаги за первое полугодие 2021 года уменьшился на 13.4% за счет погашения части портфеля ценных бумаг, а также снижения котировок.

Объем условных обязательств кредитного характера увеличился на 38.6% за счет открытия кредитных линий и банковских гарантий.

6. Права на ценные бумаги в портфеле Группы удостоверяются депозитарием, удовлетворяющим критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»).

7. Информация о активах и условных обязательствах 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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.07.2021

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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:	57 548 679	10.23	5 886 386	4.13	2 373 951	-6.10	-3 512 435
1.1	ссуды	55 857 982	9.12	5 096 371	3.75	2 094 721	-5.37	-3 001 650
2	Реструктурированные ссуды	2 909 342	23.49	683 323	12.93	376 046	-10.56	-307 277
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 353 070	3.17	42 958	0.00	0	-3.17	-42 958
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	53 070	21.00	11 145	0.00	0	-21.00	-11 145
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	495 157	45.28	224 217	8.01	39 682	-37.27	-184 535

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.01.2021

Но мер стро ки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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:	58 363 642	9.27	5 411 699	4.26	2 484 723	-5.02	-2 926 976
1.1	ссуды	57 601 306	8.82	5 080 115	4.02	2 312 977	-4.80	-2 767 138
2	Реструктурированные ссуды	3 683 314	28.53	1 050 977	19.00	699 998	-9.53	-350 979
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 970	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 903 891	7.12	206 649	4.19	121 625	-2.93	-85 024
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	103 891	14.85	15 433	3.37	3 500	-11.49	-11 933
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	345 816	35.06	121 248	4.21	14 555	-30.85	-106 693

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, которые классифицированы в более высокую категорию качества по сравнению с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П, составляют 57 548 679 тыс. руб., при этом разница в объемах созданных резервов в результате классификации в более высокую категорию качества составляет -3 512 435 тыс. руб.

Основной объем вышеуказанных требований составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль).

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в отчетном периоде снизился на 22 970 тыс. руб. в связи с полным погашением ссудной задолженности.

Объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед отчитывающимся Банком, в отчетном периоде снизился на 50 821 тыс. руб. или на 48.9% в связи с классификацией ссудной задолженности в III категорию качества в соответствии с критериями, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (без дополнительного решения уполномоченного органа Банка).

В первом полугодии 2021 года в рамках текущей деятельности Банка объем реструктурированных ссуд уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2021 на 773 972 тыс. руб., разница в объемах созданных резервов в результате классификации в более высокую категорию качества составляет – 307 277 тыс. руб. Объем условных обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по сравнению с 01.01.2021 увеличился на 149 341 тыс. руб., разница в объемах созданных резервов – 184 535 тыс. руб.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 151 837
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)	159 186
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)	140 898
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	2 170 125

Увеличение ссудной задолженности, просроченной более, чем на 90 дней, в первом полугодии 2021 года составило 18 288 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не имел на балансе долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

#### **9. Методы снижения кредитного риска**

##### Методы снижения кредитного риска на 01.07.2021

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	22 072 958	66 069 170	60 402 581	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 035 570	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	23 108 528	66 069 170	60 402 581	0	0	0	0

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	978	105 115	63 395	0	0	0	0
---	---	-----	---------	--------	---	---	---	---

#### Методы снижения кредитного риска на 01.01.2021

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	27 614 546	69 224 350	57 322 685	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 195 205	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	28 809 751	69 224 350	57 322 685	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	14 161	121 805	121 805	0	0	0	0

В связи с сокращением объема кредитных требований в течение первого полугодия 2021 года балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований уменьшилась на 4.6%, их доля в общем объеме составила 75.0%, что на 3.5% больше по сравнению с данными на 01.01.2021.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований уменьшилась на 20.1%, при этом их доля в общем объеме составила 25.0%, что на 3.5% меньше по сравнению с данными на 01.01.2021.

Объем вложений в долговые ценные бумаги за первое полугодие 2021 года уменьшился на 13.4% за счет погашения части портфеля ценных бумаг, а также снижения котировок.

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

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	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	11 222 505	0	11 222 505	0	216 851	0.42%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	56	0	44	0	44	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 749 114	0	1 746 204	0	1 461 077	2.79%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	28	0	28	0	6	0.00%
6	Юридические лица	55 782 750	2 520 178	54 435 203	2 480 414	11 240 318	21.49%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	26 858 044	3 080 902	21 676 661	2 950 673	24 542 245	46.93%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	756 073	168 381	710 291	151 876	791 705	1.51%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	7 335 124	1 142 782	6 819 635	1 122 659	8 525 336	16.30%
10	Вложения в акции	1 588 221	0	1 298 762	0	1 948 143	3.73%
11	Просроченные требования (обязательства)	819 181	0	43 337	0	43 337	0.08%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 020 205	0	1 414 408	0	2 121 612	4.06%
13	Прочие	2 083 073	0	1 409 447	0	1 409 447	2.70%
14	Всего	110 214 374	6 912 243	100 776 525	6 705 622	52 300 121	100.00%

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)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	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	9 596 189	0	9 596 189	0	159 091	0.29%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	58	0	58	0	58	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 435 332	0	2 434 346	0	765 785	1.41%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	9	0	9	0	2	0.00%
6	Юридические лица	60 357 811	1 588 602	58 784 829	1 561 358	13 135 716	24.11%

7	Розничные заемщики (контрагенты)	23 455 123	2 747 515	18 601 207	2 633 773	22 658 046	41.58%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 167 447	87 429	1 094 155	83 059	1 255 371	2.30%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	9 954 066	563 628	9 156 559	513 774	11 720 093	21.51%
10	Вложения в акции	739 611	0	552 953	0	829 430	1.52%
11	Просроченные требования (обязательства)	768 859	0	4 537	0	4 537	0.01%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 048 850	0	1 651 890	0	2 477 835	4.55%
13	Прочие	2 093 431	0	1 481 988	0	1 481 988	2.72%
14	Всего	112 616 786	4 987 174	103 358 720	4 791 964	54 487 952	100.00%

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

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2021

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		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	10 850 015	0	0	311 279	0	0	61 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 222 505
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	44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	322 077	0	54 930	0	0	1 369 197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 746 204
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28
6	Юридические лица	46 459 792	0	0	0	0	0	7 912 879	468 538	1 497 819	0	576 589	0	0	0	0	0	0	0	56 915 617
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 007 147	106 762	33 973	10 277	138 634	0	13 288 075	250	203 446	7 783	5 772 294	9 372	858 244	60	89 403	0	0	101 614	24 627 334
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	151 876	0	0	0	0	0	600 533	0	0	0	56 688	0	53 070	0	0	0	0	0	862 167
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 122 659	0	0	0	0	0	3 302 412	12 076	256 868	0	3 241 692	0	6 587	0	0	0	0	0	7 942 294
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 298 762	0	0	0	0	0	0	0	1 298 762
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	43 337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 337

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 414 408	0	0	0	0	0	0	1 414 408
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 409 447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 409 447
14	Всего	62 591 489	428 867	33 973	376 486	138 634	0	27 987 135	480 864	1 958 133	7 783	12 360 433	9 372	917 901	60	89 403	0	0	101 614	107 482 147

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2021**

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	9 278 008	0	0	318 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 596 189
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	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 072 820	0	20 611	0	0	340 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 434 346
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
6	Юридические лица	48 142 940	6 811	0	0	0	0	8 998 378	685 050	1 935 454	0	577 554	0	0	0	0	0	0	0	60 346 187
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 113 347	210 998	44 012	9 539	222 538	0	11 651 955	0	220 017	3 673	6 274 275	13 221	295 080	468	129 030	0	0	46 827	21 234 980
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	83 059	0	0	0	0	0	839 441	0	0	0	186 996	0	67 718	0	0	0	0	0	1 177 214
9	Требования (обязательства), обеспеченные	513 774	0	0	0	0	0	4 139 501	15 982	207 896	0	4 587 227	0	205 953	0	0	0	0	0	9 670 333

	коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0		0	0	0	552 953	0	0	0	0	0	0	0	552 953
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	4 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 537
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0		0	0	0	1 651 890	0	0	0	0	0	0	0	1 651 890
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 481 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 481 988
14	Всего	60 131 128	2 290 638	44 012	348 331	222 538	0	27 456 773	701 032	2 363 367	3 673	13 830 895	13 221	568 751	468	129 030	0	0	46 827	108 150 684

## 12. Кредитный риск контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки  
кредитного риска контрагента на 01.07.2021

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	581	X	X	581	581
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
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	581

Информация о подходах, применяемых в целях оценки  
кредитного риска контрагента 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	0	0	0	0

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**

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	52.8	660
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	52.8	660

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2021**

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

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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	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	581	0	0	0	581
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	581	0	0	0	581

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

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

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	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

В первом полугодии 2021 года ББР Банк (АО) осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, по состоянию на 01.07.2021 года кредитный риск контрагента - 581 тыс. руб., риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента - 660 тыс. руб.

В отчетном периоде Группа не использовала обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента. Сделки с кредитными ПФИ в первом полугодии 2021 года не проводились.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента  
на 01.07.2021

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	293 231
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	3 364 622	168 231
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
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 взноса в гарантийный фонд), всего,	0	0

	в том числе:		
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**

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	463 392
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	6 767 847	338 392
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
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 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

По состоянию на 01.07.2021 года кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, уменьшился на 170 161 тыс. руб. (36.7%). Изменение произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

**13. Группа не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию № 4482-У, т.к. не применяет банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».**

**Группа не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 7.2 раздела VII, в составе Группы нет кредитных организаций - нерезидентов.**

#### 14. Риск секьюритизации

В первом полугодии 2021 года Группа не осуществляла сделок секьюритизации. Риск секьюритизации отсутствует.

#### 15. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2021

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	130 304
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 175 874
3	валютный риск	189 634
4	товарный риск	1
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 495 813

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021

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)	709 298
3	валютный риск	406 737
4	товарный риск	1
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 116 036

Существенное изменение рыночного риска на 379 777 тыс. руб. (34.0%) в первом полугодии 2021 года обусловлено увеличением фондового риска на 65.8% в связи с приобретением Банком долевых ценных бумаг, а также увеличение процентного риска на 100.0% в результате приобретения Банком долговых ценных бумаг.

Валютный риск уменьшился на 217 103 тыс. руб. (53.4%)

Информация о величине рыночного риска банковской Группы на основе внутренних моделей не раскрывается. Группа не применяет в целях оценки рыночного риска подход на основе внутренних моделей.

## 16. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группа использует базовый индикативный подход, основанный на Положении Банка России от 03.09.2018 №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2021 – 9 615 438 тыс. руб.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
Операционный риск	769 235	759 225
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала	9 615 438	9 490 313
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (исходя из минимально допустимого регуляторного значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавки)		
Размер требований к собственным средствам (Н1.0. =10.5%)	1 009 621	996 483
Размер требований к базовому капиталу (Н1.1 = 7.0%)	673 081	664 322
Размер требований к основному капиталу (Н1.2. = 8.5%)	817 312	806 677

## 17. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы

В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка проведено стресс – тестирование с использованием сценариев изменения общего уровня процентных ставок:

- рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

При заданном колебании рыночных ставок осуществлена оценка и анализ возможного изменения финансового результата Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют<sup>1</sup>.

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.07.2021

Наименование валюты	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.
Все валюты	-72 920	72 920	-145 841	145 841
Рубли	-80 831	80 831	-161 662	161 662
Доллары	4 903	-4 903	9 806	-9 806
ЕВРО	4 536	-4 536	9 072	-9 072

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2021

Наименование валюты	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.
Все валюты	-217 602	217 602	-435 204	435 204
Рубли	-128 791	128 791	-257 582	257 582
Доллары	-89 327	89 327	-178 654	178 654
ЕВРО	-218	218	-435	435

## 18. Финансовый рычаг банковской группы.

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.07.2021 г. составляет 5.856% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков – 6.857%)

В разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813 приведена информация о значениях норматива финансового рычага (Н1.4) за последние пять кварталов, а также числовое значение норматива Н1.4, рассчитанное при применении модели ожидаемых кредитных убытков.

Информация о показателях финансового рычага приведена в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Компоненты (показатели), используемые для расчета финансового рычага приведены в Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

<sup>1</sup> По видам валют, в которых номинированы финансовые инструменты, по которым сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 5 % общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.07.2021 г.	Значение на 01.01.2021 г.	Изменение	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	103 586 155	109 205 775	-5 619 620	-5.1
11	Величина риска по ПФИ	3 496	2 956	540	18.3
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 491 495	1 744 604	746 891	42.8
20	Основной капитал	6 212 133	6 267 719	-55 586	-0.9
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	5.9	5.6	0.3	5.4

Изменение компонентов финансового рычага связано с заключением срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и с предоставлением банковских гарантий (строка 19 подраздела 2.2 формы 0409813).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с тем, что в расчет активов, используемых для финансового рычага не включаются корректировки, увеличивающие и уменьшающие стоимость финансового актива и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и не учитывается переоценка по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым формируются резервы на возможные потери по положению 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а при расчете размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, согласно требованиям 4927-У дважды исключается счет 47468. Расчеты по процентам по привлеченным средствам физических лиц.

Председатель Правления

Шитов А.В.

Заместитель Главного бухгалтера



Полушина Е.М.

27 августа 2021 года