

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

Москва

2021

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) 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.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность (промежуточная финансовая (бухгалтерская) отчетность) раскрывается посредством ее размещения в разделе «Раскрытие информации» на корпоративном сайте Банка (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,	1	1 449 600

				в том числе сформированный:"		
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)", 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	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

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 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 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. Права на ценные бумаги в портфеле Банка 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»).

6. 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 обязательств 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.

7. Финансовый рычаг кредитной организации

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».

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.

Главный бухгалтер



Власова Е.М.

25 августа 2021 года