

**Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом за 2 квартал 2021 года**

## Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел IV. Кредитный риск.....	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	24
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	32
Раздел VII. Рыночный риск .....	33
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	35
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	36
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	37
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка .....	37
Способ и место раскрытия информации.....	38

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

### 1.1. Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала

Информация раскрывается Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2021 по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по адресу [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

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

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), в тыс. руб.

На 01.07.2021

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.		Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 018
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	14 987 906	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	424 362
2.2.1		X	400 000	из них: субординированные кредиты	X	400 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	106 608	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(17 298)	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	(17 298)	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9,27	(17 298)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 075	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	15 603 459	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 инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники	26	0

				базового капитала, установленные Банком России		
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	331 811
10	Резервный фонд	27	16 001	Резервный фонд	3	16 001

На 01.04.2021

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.		Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 018
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	14 901 328	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	412 089
2.2.1		X	400 000	из них: субординированные кредиты	X	400 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	115 152	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(18 852)	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	(18 852)	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9,27	(18 852)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	618	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	15 486 914	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 инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	0
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	331 812
10	Резервный фонд	27	16 001	Резервный фонд	3	16 001

### ***Пояснительная информация к данным раздела I***

*Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.*

Изменений количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде не было.

В конце 2-го квартала 2021 года Советом директоров Банка (протокол от 18.06.2021 №6) утверждены актуализированные редакции Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Политики управления рисками.

*Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу:*

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. При расчете капитала применяется Положение Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Минимально допустимое числовое значение достаточности базового капитала (норматив Н1.1) установлено в размере 4,5%.

Минимально допустимое числовое значение достаточности основного капитала (норматив Н1.2) установлено в размере 6%.

Минимально допустимое числовое значение достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) установлено в размере 8%.

В течение отчетного периода Банк в полном объеме выполнял требования к капиталу, нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.07.2021 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 60,5% (по состоянию на 01.01.2021 – 62,1%, на 01.04.2021 – 61,2%).

*Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):*

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.04.2021, так и на 01.07.2021.

*Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки:*

В отчетном периоде у Банка отсутствовали операции с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых установлена отличная от нуля величина антициклической надбавки.

*Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П:*

В составе источников капитала Банка отсутствуют инструменты, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками.

### 2.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация раскрывается Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2021 по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 по адресу [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Нормативы достаточности капитала выполняются Банком со значительным запасом.

Основные существенные события/ операции, оказавшие влияние на изменение показателей раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 в отчетном периоде:

- снижение показателя Овм обусловлено изменением срока привлеченных средств в форме МБК от ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Показатели рассчитываются в соответствии с требованиями к составлению формы 0409813 Указания 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».

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

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2021	данные на 01.04.2021	данные на 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	248 560	200 368	19 885
2	при применении стандартизированного подхода	248 560	200 368	19 885
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:	82 061	70 628	6 565
7	при применении стандартизированного подхода	82 061	70 628	6 565
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	0	0	0



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			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	733 000	733 000	58 640
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 063 621	1 003 996	85 090

### ***Пояснительная информация к данным раздела II***

Изменение кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) связано с увеличением остатков на счетах НОСТРО в валюте.

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

#### 3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах, в тыс. руб.

На 01.07.2021

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	15 520 401	9 176 581
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 177 512	9 176 581
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	9 177 512	9 176 581
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 177 512	9 176 581
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	120 662	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	378 531	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 829 042	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	14 654	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

На 01.04.2021

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	15 479 960	9 173 041
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 173 041	9 173 041
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	9 173 041	9 173 041
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 173 041	9 173 041
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	55 112	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	376 316	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 862 330	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	13 161	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

### **Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:**

- об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

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

- об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

В отчетном периоде операций, осуществляемых с обременением активов, Банк не проводил.

- о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов:

В соответствии с бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банк может осуществлять привлечение средств в рамках операций прямого РЕПО с обременением активов в виде собственного портфеля ценных бумаг.

- о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3:

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3, отсутствуют.

### **3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами, в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Суды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	42 589	42 405
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 346	5 160
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 243	37 245

**Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:**

- причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

Существенных изменений данных таблицы за отчетный период не было.

**3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка**

Таблица 3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка, в тыс.руб.

На 01.07.2021

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	45 450	45 450	X	X
2	Сумма	X	45 450	45 450	X	X
3	Итого	X	45 450	45 450	0	650 532

На 01.01.2021

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	40 816	40 816	X	X
2	Сумма	X	40 816	40 816	X	X
3	Итого	X	40 816	40 816	0	649 898

**Пояснительная информация к данным таблицы 3.7:**

Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

В Банке действуют утвержденные лимиты географической концентрации, ограничивающие требования к резидентам в страновом разрезе.

## Раздел IV. Кредитный риск

### 4.1. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, в тыс. руб.

На 01.07.2021

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	184	0	263 212	966	262 430
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	9 183 823	254	9 183 569
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	184	0	9 447 035	1 220	9 445 999

На 01.01.2021

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	343 938	9	343 929
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	9 083 742	258	9 083 484
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	0	9 427 680	267	9 427 413

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

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", в тыс. руб.

На 01.07.2021

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На 01.04.2021

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

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.1:**

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

**4.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, тыс. руб.

На 01.07.2021

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

2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

**На 01.04.2021**

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0



8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:**

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, в Банке отсутствовали.

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

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, тыс. руб.

На 01.07.2021

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	184
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	184

На 01.01.2021

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

#### Пояснительная информация к данным таблицы 4.2.:

В отчетном периоде ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта, отсутствовали.

Существенные просроченные кредитные требования на отчетную дату отсутствовали.

Движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, а также из категории просроченных менее 90 дней в категорию просроченных более чем 90 дней не происходило.

#### 4.5. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

На 01.07.2021

№	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	262 430	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	9 183 569	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 445 999	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	184	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2021

№	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	343 929	0	0	0	0	0	0

2	Долговые ценные бумаги	9 083 484	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 427 413	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.3.:**

Изменение данных таблицы связано с перераспределением между вложениями в долговыми ценные бумаги и прочими требованиями.

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

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу, тыс. руб.

На 01.07.2021

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	9 212 090	0	9 212 090	0	0	0,0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	104 656	0	104 656	0	103 803	1,0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0
6	Юридические лица	25 293	0	25 293	0	25 293	0,0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0		0,0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0		0,0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0		0,0
10	Вложения в акции	0	0	0	0		0,0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0		0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,0

13	Прочие	103 960	0	103 960	0	103 960	1,0
14	Всего	9 445 999	0	9 445 999	0	233 056	0,0

На 01.01.2021

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	9 213 890	0	9 213 890	0	0	0,0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	80 199	0	80 199	0	79 773	1,0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0
6	Юридические лица	30 295	0	30 295	0	30 295	0,0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0		0,0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0		0,0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0		0,0
10	Вложения в акции	0	0	0	0		0,0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0		0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,0
13	Прочие	103 029	0	103 029	0	103 029	1,0
14	Всего	9 427 413	0	9 427 413	0	213 097	0,0

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.4.:**

Изменения данных строки 4 связаны с изменением остатков на корреспондентских счетах контрагентов.

**4.7. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, тыс. руб.



На 01.01.2021

№	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	9 213 890	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 213 890
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	533	0	0	0	0	79 666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 199
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	30 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 295
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	103 029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	103 029
14	Всего	9 213 890	533	0	0	0	0	212 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 427 413

#### ***Пояснительная информация к данным таблицы 4.5.:***

Изменения данных графы 9 строки 4 связаны с изменением остатков на корреспондентских счетах контрагентов.

#### ***4.8. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта***

Информация по форме таблицы 4.6. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

#### ***4.9. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска***

Информация по форме таблицы 4.7. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

#### ***4.10. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР***

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

#### ***4.11. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания***

Информация по форме таблицы 4.10. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что у Банка отсутствуют вложения в доли участия в капитале юридических лиц и операции специализированного кредитования.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, тыс. руб.

На 01.07.2021

№	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	301 066	60 213
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	60 213

На 01.01.2021

№	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 в 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	301 289	60 258
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	60 258

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.1.:**

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Банк применяет подход к снижению кредитного риска контрагента, возникающего из операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в рамках п. 2.6. Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (всеобъемлющий стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска).

Величина кредитного риска контрагента также регулируется Банком за счет постоянного контроля параметров заключаемых операций (в частности, качество и ликвидность обеспечения по сделкам, сроки операций, уровни дисконтов и границ маржирования).

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

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, тыс. руб.

На 01.07.2021

№	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
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

На 01.01.2021

№	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
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

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.2:**

Банк в отчетном периоде не осуществлял внебиржевых сделок ПФИ.

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

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента, тыс. руб.

На 01.07.2021

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	301 066	0	0	0	0	0	0	301 066
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	301 066	0	0	0	0	0	0	301 066

На 01.01.2021

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	301 289	0	0	0	0	0	0	301 289
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	301 289	0	0	0	0	0	0	301 289

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.3.:**

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

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

Информация по форме таблицы 5.4. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

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

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, тыс. руб.

На 01.07.2021

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0

2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	3 848 154	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	3 214 112	3 013 230
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	7 062 266	3 013 230

На 01.01.2021

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	3 313 761	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	3 606 818	3 010 380
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	6 920 579	3 010 380

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.5.:**

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не было.

**5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ**

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

**На 01.07.2021**

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	0	0
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость	0	0
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

**На 01.01.2021**

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	0	0
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость	0	0
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

***Пояснительная информация к данным таблицы 5.6.:***

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с кредитными ПФИ.

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

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

***5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента***

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, тыс. руб.

На 01.07.2021

№	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	21 848
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 701	740
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	85 539	17 108
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
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
		0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

На 01.01.2021

№	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	7 633
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0

5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	18 164	3 633
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
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
		0	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

***Пояснительная информация к данным таблицы 5.8.:***

Изменение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, связано с увеличением остатков на торговых счетах Банка.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

### ***6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка***

Информация по форме таблицы 6.1. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля.

### ***6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка***

Информация по форме таблицы 6.2. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля.

### ***6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)***

Информация по форме таблицы 6.3. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не выступает оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации.

### ***6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)***

Информация по форме таблицы 6.4. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не выступает инвестором в сделках секьюритизации.



## Раздел VII. Рыночный риск

### 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода, тыс. руб.

На 01.07.2021

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0,00
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	0,00
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	

На 01.01.2021

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0,00
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	0,00
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	

#### **Пояснительная информация к данным таблицы 7.1.:**

Рыночный риск на 01.01.2021 и на 01.07.2021 отсутствует в связи с отнесением портфеля ценных бумаг Банка к категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

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

Информация по форме таблицы 7.3 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

***7.4. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)***

Информация главы 12 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

### ***8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска***

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России № 652-П от 03.09.2018г. «Положение о порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

Величина требований к капиталу в отношении операционного риска составила:

На 01.01.2021: 700 875 тыс. руб.

На 01.04.2021: 733 000 тыс. руб.

На 01.07.2021: 733 000 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

### 9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены в таблицах ниже:

На 01.07.2021

в тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	-69 350,29	152 356,07	143,70	-144,85
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-6,45%</i>	<i>14,17%</i>	<i>0,01%</i>	<i>-0,01%</i>
в рублях	-69 349,74	152 356,07	143,70	-143,25
в долларах США	-0,44	0,00	0,00	-1,60
в ЕВРО	-0,11	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	69 350,29	-152 356,07	-143,70	144,85
<i>в % от собственных средств</i>	<i>6,45%</i>	<i>-14,17%</i>	<i>-0,01%</i>	<i>0,01%</i>
в рублях	69 349,74	-152 356,07	-143,70	143,25
в долларах США	0,44	0,00	0,00	1,60
в ЕВРО	0,11	0,00	0,00	0,00

На 01.04.2021

в тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	-68 997,64	151 966,75	142,65	-147,63
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-6,50%</i>	<i>14,32%</i>	<i>0,01%</i>	<i>-0,01%</i>
в рублях	-68 468,91	151 966,75	142,65	-145,96
в долларах США	-0,46	0,00	0,00	-1,67
в ЕВРО	-528,27	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	68 997,64	-151 966,75	-142,65	147,63
<i>в % от собственных средств</i>	<i>6,50%</i>	<i>-14,32%</i>	<i>-0,01%</i>	<i>0,01%</i>
в рублях	68 468,91	-151 966,75	-142,65	145,96
в долларах США	0,46	0,00	0,00	1,67
в ЕВРО	528,27	0,00	0,00	0,00

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### 10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация в соответствии с требованием главы 14 раздела X приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием у Банка обязательств по соблюдению числового значения НКЛ, установленного Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

## Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о финансовом рычаге раскрывается Банком по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2021 по адресу [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Ниже приведена динамика норматива финансового рычага:

	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), %	3,42	3,43	3,47	3,44	3,43

В отчетном периоде существенных изменений значения норматива финансового рычага не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага Банка представлена ниже:

	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага (данные формы отчетности 0409813), тыс. руб.	15 324 752	15 890 231	15 932 044	15 915 514	15 950 417
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (данные формы отчетности 0409813), тыс. руб.	19 028 658	18 899 080	18 940 548	18 921 601	18 958 430

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

## Способ и место раскрытия информации.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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» на официальном сайте [www.skssbank.ru](http://www.skssbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Годовая и промежуточная финансовая отчетность раскрывается на сайте Банка [www.skssbank.ru](http://www.skssbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Заместитель Председателя Правления

Е.И. Петрова

Заместитель главного бухгалтера

Т.А. Горохводацкая

