

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2021 года ООО «Земский банк»

Общие положения

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2021 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание Банка России № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

При раскрытии информации о рисках не составляются и не раскрываются: таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» раздела IV; таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» раздела IV; таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» раздела IV; таблица «4.10 Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» раздела IV; таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII; таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII; глава 12 раздела VII «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», так как Банк не применяет соответствующих им методов и подходов.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» раздела III.1 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием требований к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами и сделки секьюритизации – сделки с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V «Кредитный риск контрагента», разделом VI «Риск секьюритизации» приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

Банк не раскрывает главу 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» Раздела X Указания Банка России № 4482-У, так как не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

Банк не раскрывает таблицу 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Раздела X, предусмотренную Указанием Банка России № 4482-У, так как не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 г. на официальном сайте Банка (zemskey.ru) в разделе «Наш банк/О банке/Отчёты».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	265 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17 (15,16)	5 482 914	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	287 937	"Инструменты добавочного	32	287 937

	отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	94 747
2.2.1		X	38 750	из них: субординированные кредиты	X	38 750
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11 (10)	639 274	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 417	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	3 417	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 417
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10 (9)	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	13 435	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" (прежняя версия "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению)	37, 41 (37,41.1.2)	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	5 069 939	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"	55	0

				убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	---------------------------------	--	--

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала по состоянию на 01.07.2021 г. осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И) на ежедневной основе. Оценка активов для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), кроме норматива финансового рычага (Н1.4), производится Банком на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №199-И.

В отчетном периоде Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам, установленные Инструкцией Банка России № 199-И. Фактические значения нормативов достаточности капитала составили на 01.07.2021 г.:

Достаточность базового капитала 10,565% (min 7,0%);

Достаточность основного капитала 15,404% (min 8,5%);

Достаточность собственных средств (капитала) 16,799% (min 10,5%).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 90,631%.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2021 г. отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 года, размещенной на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Обязательные нормативы, указанные в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются Банком согласно Инструкции Банка России N 199-И.

За отчетный период существенно изменились следующие показатели:

- норматив мгновенной ликвидности увеличился с 123,815% до 128,946%, т.е. на 5,131% за счет снижения высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования;
- норматив долгосрочной ликвидности увеличился с 65,263% до 73,956%, т.е. на 8,694% за счет увеличения кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней и снижения собственных средств банка и обязательств банка.

Остальные основные показатели деятельности Банка существенного изменения не претерпели.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2021 г., представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

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,	5 206 099	5 217 289	416 488
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	5 206 099	5 217 289	416 488
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	не применимо	не применимо	не применимо
	в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	71 350	0	5 708
21	при применении стандартизированного подхода	71 350	0	5 708
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	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	742 550	734 938	59 404
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	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 019 999	5 952 227	481 600

Данные в графе 5 рассчитаны, исходя из минимального требования к достаточности капитала 8%, установленного Инструкцией Банка России № 199-И.

За отчетный период существенно изменился рыночный риск в связи с увеличением валютного риска до величины, при которой он берется в расчет рыночного – более 2%.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.07.2021 г. представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала 2021 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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:	11 438	0	6 503 501	208 000	6 514 939
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	223 712	208 000	223 712

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	
	в том числе:					
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	223 712	208 000	223 712
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	223 712	208 000	223 712
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	43 662	0	43 662
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 438	0	916 667	0	928 105
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 356 904	0	3 356 904
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	530 436	0	530 436
8	Основные средства	0	0	640 515	0	640 515
9	Прочие активы	0	0	695 278	0	695 278

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2021г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	12 086	0	6 560 227	208 000
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	224 226	208 000
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	224 226	208 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	224 226	208 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	57 393	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 086	0	920 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 195 419	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	618 847	0
8	Основные средства	0	0	644 744	0
9	Прочие активы	0	0	783 097	0

В 2 квартале 2021 года Банк не привлекал кредиты от Банка России.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним не определены, так как в банке отсутствуют случаи списания с баланса таких активов.

В обремененных активах указан обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» в сумме 11 438 тыс. руб.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и вид обремененных активов является несущественным.

Существенные изменения в отчетном квартале произошли по следующим строкам таблицы:

- средства на корреспондентских счетах снизились на 23,9% в связи с проведенными операциями по этим счетам;
- ссуды, предоставленные физическим лицам снизились на 14,3% в связи с погашением ссудной задолженности;
- прочие активы снизились на 11,2% по причине снижения денежных средств, сумм на корреспондентском счете в Банке России, прочих активов.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 3.4:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2021г.

тыс. руб.

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	8 785	18 178
2	Ссуды, 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,	3 169	2 896

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 169	2 896

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2021г.

тыс. руб.

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	35 567	18 178
2	Ссуды, 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:	612	2 896
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	612	2 896

За отчетный период, указанный в таблице, сумма денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизилась на 75,3% в связи с проведенными операциями по этим счетам (покупка иностранной валюты/перечисление иностранной валюты на биржу/оплата денежных средств по заключенным контрактам клиентов Банка), сумма средств физических лиц – нерезидентов увеличилась на 417,8% в связи с увеличением в основном денежных средств по депозитам физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Стандартизированный подход не предполагает определенные Банком величины кредитных требований, подверженных риску дефолта.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наимено- вание 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) непросрочен- ных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож- ные потери	Чистая балансова я стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	51 307	Не применимо	3 972 377	162 377	3 861 307
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалан- совые позиции	Не применимо	0	Не применимо	286 270	4 182	282 088
4	Итого	Не применимо	51 307	Не применимо	4 258 647	166 559	4 143 395

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наимено- вание 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) непросрочен- ных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож- ные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	22 498	Не применимо	3 853 291	146 833	3 729 406
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалан- совые позиции	Не применимо	536	Не применимо	259 261	7 112	252 685
4	Итого	Не применимо	23 484	Не применимо	4 112 552	153 945	3 982 091

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115). При неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по возврату Банку суммы основного долга (ее части) в день, являющийся

установленной Кредитным договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу.

Ввиду отсутствия операций с ценными бумагами, за исключением собственных векселей, Банком не раскрывается 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» Указания Банка России № 4482-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П) на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П), представлена в таблице 4.1.2 по состоянию на 01 июля 2021 г.:

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положением 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	6 937	21,000	1 457	1,500	104	-19,500	-1 353
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 255	21,000	264	1,000	13	-20,000	-251
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	120 623	21,000	25 331	0,792	956	-20,208	-24 376
4.1	перед отчитывающей кредитной организацией	18 906	21,000	3 970	0,420	80	-20,580	-3 891
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.04.2021г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-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	21 761	21,000	4 570	1,173	255	-19,827	-4 315
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 260	21,000	265	1,000	13	-20,000	-252
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	121 265	21,000	25 466	0,790	958	-20,210	-24 507
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	19 947	21,000	4 189	0,420	84	-20,580	-4 105
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

Во 2 квартале 2020 года существенное изменение данных, представленных в таблицах выше, произошло по строкам: реструктурированные ссуды, сумма требований снизилась на 68,12% в связи с погашением реструктурированной задолженности по ссуде юридического лица; сумма требований по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, в т.ч. перед отчитывающейся организацией снизилась на 5,2% в связи с уменьшением данной задолженности по кредитам физических лиц.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (код формы по ОКУД 0409115).

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2021г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	23 484
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	36 956
3	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	1 769
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	286
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(7 078)
6	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)	51 307

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.01.2021г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	53 938
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	(24 117)
3	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	1 933
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	131
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(4273)
6	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)	23 484

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, за 1 полугодие 2021г. увеличилась на 118,48% или 27 823 тыс.руб. за счет увеличения просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

В таблице 4.3 представлена информация обо всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по состоянию на 01.07.2021 г.:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс.руб.

Но- мер	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 обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 862 518	1 998 789	1 627 328	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 862 518	1 998 789	1 627 328	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2021г.

тыс.руб.

Но- мер	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 обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 796 465	1 932 941	1 405 053	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 796 465	1 932 941	1 405 053	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	175	0	0	0	0	0

Доля обеспеченных кредитных требований в общей сумме кредитных требований по состоянию на 01.07.2021 г. составила 51,76% (по состоянию на 01.01.2021 г. – 51,83%). В 1 полугодии 2021 г. незначительно увеличилась балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований – 3,41% или 65 848 тыс.руб. Доля необеспеченных кредитных требований в общей сумме кредитных требований по состоянию на 01.07.2021 г. составила 48,24% (по состоянию на 01.01.2021 г. – 48,17%). В 1 полугодии 2021 г.

балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований незначительно увеличилась на 3,68% или 66 053 тыс.руб.

В таблице 4.4. представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2021 г.

Таблица 4.4

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffи- циент концент- рации (удельный вес) кредит- ного 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	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 588 867	0	1 588 867	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	46 616	0	46 616	0	16 351	35
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	82 434	0	82 434	0	14 487	18
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	1 581 076	49 110	1 537 484	48 518	1 561 817	98
7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	949 268	136 869	934 423	134 151	1 096 815	103
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	263 605	2 786	253 067	2 758	359 122	140

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 217 537	97 505	1 136 283	96 660	1 264 499	103
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	12 093	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	426 004	0	413 874	0	620 735	150
13	Прочие	286 710	0	272 273	0	272 273	100
14	Всего	6 454 210	286 270	6 265 321	282 087	5 206 099	80

Таблица 4.4

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требова- ния (обяза- тельства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffи- циент концент- рации (удельный вес) кредит- ного риска в разрезе портфелей требова- ний (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 901 167	0	1 901 167	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	107 003	0	107 003	0	35 943	34
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 082	0	10 082	0	16	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	1 476 171	24 340	1 438 551	23 897	1 452 239	99

7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	1 004 701	128 612	994 040	127 192	1 160 348	103
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	268 532	45 676	246 510	41 612	348 454	121
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 104 471	60 633	1 049 871	59 984	1 208 860	109
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	19 119	536	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	431 080	0	421 327	0	631 498	150
13	Прочие	279 033	0	265 491	0	265 536	100
14	Всего	6 601 359	259 797	6 434 042	252 685	5 102 894	76

За 1 полугодие кредитные требования и требования, взвешенные по уровню риска, существенных изменений не претерпели.

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
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	1 588 867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 588 867
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	37 831	0	0	0	0	8 785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 616
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	82 434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82 434
6	Юридические лица	0	0	0	48 373	0	0	1 537 630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 586 003
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	128 594	0	0	788 457	0	0	49	121 915	84	0	0	534	0	0	28 940	1 068 573
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	2 758	0	0	196 191	0	0	1101	0	0	0	0	53 337	0	0	2 438	255 825

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	96 660	0	0	976 510	0	0	0	159 773	0	0	0	0	0	0	0	1 232 943
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	413 823	0	0	0	0	0	0	51	413 874
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	272 273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	272 273
14	Всего	1 588 867	120 265	0	276 385	0	0	3 779 846	0	0	1 150	695 511	84	0	0	53 871	0	0	31 429	6 547 408

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

тыс. руб.

Но- мер	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	1 901 167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 901 167
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	организации																			
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	88 825	0	0	0	0	18 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 003
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	10 081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 081
6	Юридические лица	0	0	0	23 751	0	0	1 435 364	0	0	0	3 333	0	0	0	0	0	0	0	1 462 448
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	120 615	0	0	823 154	0	0	61	161 648	1 523	0	0	658	0	0	13 574	1 121 233
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	41 612	0	0	205 248	0	0	0	0	0	1 386	0	39 876	0	0	0	288 121
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	59 984	0	0	791 878	0	0	0	257 994	0	0	0	0	0	0	0	1 109 855
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	420 998	0	0	0	15	0	0	314	421 327
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	265 491
14	Всего	1 901 167	98 906	0	245 962	0	0	3 539 313	0	0	61	843 973	1 523	1 386	0	40 548	0	0	13 888	6 686 727

За 1 полугодие балансовая стоимость кредитных требований существенных изменений не претерпела.

Раздел VII. Рыночный риск

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. В связи с этим за отчетный период Банк не осуществлял операции с инструментами, которые в соответствии с нормативными документами Банка России включаются в расчет процентного, фондового, товарного рисков.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2021г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	71 350
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	71 350

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2021г.

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2021 г. размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет 71 350 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2021 г. - 0 тыс. руб. За отчетный период появился рыночный риск в связи с увеличением валютного риска до величины более 2% от собственных средств Банка.

ООО «Земский банк» не раскрывает информацию «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на

основе внутренних моделей», так как не применяет подхода на основе внутренних моделей.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях оценки достаточности капитала операционный риск учитывается с коэффициентом 12,5. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из минимального требования достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, и составляет 59 404 тыс. руб.

Банком принят базовый индикативный подход к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России № 652-П, и, используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по состоянию на 01.07.2021 составил 59 404 тыс. руб. (на 01.04.2021 г. – 58 795 тыс. руб.). За отчетный период увеличился на 1,04% в связи с ежегодным перерасчетом размера операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация об оценке и анализе процентного риска по состоянию на 01.07.2021г. отражена в разделе 6.1.5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка в разрезе видов валют не проводится, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. При изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход/расход за год увеличится/снизится на 5 246 тыс. руб. согласно формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.07.2021 г. Соответственно, увеличится/снизится величина финансового результата. Снизится величина капитала Банка на 5 246 тыс.руб. Банком на постоянной основе поддерживается процентная маржа по привлеченным и размещенным средствам, которая положительно отражается на размере финансового результата Банка.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2021 г. представлена в строках 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

