

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
на 1 июля 2021 года**

Оглавление

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 3 |
| Пункт 1.1 раздела II. Информация об основных показателях деятельности кредитной организации | 6 |
| Таблица 2.1 раздела II. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков | 7 |
| Таблицы 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах и 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раздела III | 8 |
| Таблица 3.7 раздела III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка | 11 |
| Таблица 4.1 раздела IV. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску | 11 |
| Таблицы 4.1.1, 4.1.2 раздела IV. Кредитный риск | 12 |
| Таблица 4.2 раздела IV. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта | 14 |
| Таблица 4.3 раздела IV. Методы снижения кредитного риска | 15 |
| Таблицы 4.4 и 4.5 раздела IV. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом | 16 |
| Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 раздела IV. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов | 21 |
| Таблицы 5.1 – 5.8 раздела V. Кредитный риск контрагента | 21 |
| Таблицы 6.1 – 6.2 раздела VI, глава 8 раздела VI, таблицы 6.3 – 6.4 раздела VI. Риск секьюритизации | 21 |
| Таблицы 7.1 – 7.3 раздела VII, глава 12 раздела VII. Рыночный риск | 21 |
| Пункт 2.6 раздела VIII. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) | 22 |
| Подпункт 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют | 22 |
| Глава 14 раздела X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности | 23 |
| Таблица 10.1 раздела X. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) | 23 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы) | 23 |
| Способы и место размещения Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. | 24 |

ВВЕДЕНИЕ

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее Банк) в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

В целях последовательности и сопоставимости данных, приведенных в настоящем Отчете, нумерация таблиц в Отчете указана в соответствии с нумерацией таблиц Указания Банка России от 07.08.2017г. №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».

В соответствии с внутренним Положением о раскрытии Банком информации о своей деятельности изменение за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску, признается существенным и подлежит раскрытию в случае увеличения или уменьшения соответствующего показателя более чем на 20%.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В данном разделе представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://slbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена ниже в таблице 1.1.

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 строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 1 021 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 021 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 1 021 000 |
| 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 | 3 357 507 | 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 | 0 |
| 2.2.1 | | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 415 861 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 33 434 | 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 | 33 434 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 26 461 |
| 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 | 45 232 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | X |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|---|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 6 973 | X | X | X |
| 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 | 4 351 646 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 35 | 449 301 | Нераспределенная прибыль (убыток) | 2 | 158 320 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|------------------------------------|---|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 35 | 24 473 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 31 802 |
| | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 73 610 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 73 610 |

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные требования к капиталу.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице ниже.

| | Данные на отчетную дату (30.06.2021) | | Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2021) | |
|---|--------------------------------------|--|---|--|
| | тыс. руб. | доля в собственных средствах (капитале), % | тыс. руб. | доля в собственных средствах (капитале), % |
| Основной капитал | 1 152 859 | 91.62 | 1 251 608 | 93.37 |
| Дополнительный капитал | 105 412 | 8.38 | 88 935 | 6.63 |
| Итого собственные средства (капитал) | 1 258 271 | 100.0 | 1 340 543 | 100.0 |

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов. Дополнительный капитал включает прибыль отчетного года и прирост стоимости имущества при переоценке.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных требований в отчетном периоде.

В капитале Банка отсутствуют инструменты, к которым применяются положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Пункт 1.1 раздела II. Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

В данном разделе представлена информация об основных показателях деятельности Банка.

Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://slbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Показатели, указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

За отчетный период существенных изменений в показателях деятельности Банка не произошло.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков приведена 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 (30.06.2021) | данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2021) | данные на отчетную дату (30.06.2021) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 4 154 105 | 3 948 268 | 332 328 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 4 154 105 | 3 948 268 | 332 328 |
| 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 и вложениям в доли участия (ПВР) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 9 | при применении иных подходов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Инвестиции в 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 | не применимо | не применимо | не применимо |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату (30.06.2021) | данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2021) | данные на отчетную дату (30.06.2021) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | не применимо | не применимо | не применимо |
| 24 | Операционный риск | 695 700 | 695 700 | 55 656 |
| 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 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 4 849 805 | 4 643 968 | 387 984 |

Данные, представленные в таблице 2.1, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Таблицы 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах и 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раздела III

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на отчетную дату.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 30.06.2021

тыс. руб.

| Номер | 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: | 5 164 | 0 | 5 090 517 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|-------|---|-----------|---|
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 443 146 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 3 011 | 0 | 510 000 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 3 356 151 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 343 879 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 424 338 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 2 153 | 0 | 13 003 | 0 |

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату приведена в таблице 3.3¹.

Таблица 3.3¹

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 31.03.2021**

тыс. руб.

| Номер | 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: | 5 209 | 0 | 4 927 877 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|-------|---|-----------|---|
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 484 965 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 3 011 | 0 | 646 667 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 2 988 779 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 346 761 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 445 747 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 2 198 | 0 | 14 958 | 0 |

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблиц 3.3 и 3.3¹, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату обремененными активами являются средства, размещенные в гарантийный фонд платежной системы, обеспечивающие исполнение Банком платежей по погашению обязательств своих клиентов и страховое покрытие для обеспечения расчетов по операциям с использованием пластиковых карт.

В соответствии с учетной политикой активы, переданные в залог или обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка с одновременным отражением на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения (ценные бумаги, векселя, права требования по кредитным договорам, соответствующим требованиям, предъявляемым ЦБ РФ).

За отчетный период по одной статье из представленных в таблицах 3.3 и 3.3¹, произошло существенное изменение данных – средства, размещенные в межбанковские кредиты, снизились на 21%.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату (30.06.2021) | Данные на начало отчетного периода (31.03.2021) |
|-------|---|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 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: | 936 | 815 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 936 | 815 |

За отчетный период не происходило существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4

Таблица 3.7 раздела III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Таблица 3.7 раздела III.1 не раскрывается в связи с отсутствием у Банка требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Таблица 4.1 раздела IV. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Далее представлена информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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 | не применимо | 205 753 | не применимо | 3 710 717 | 658 002 | 3 258 468 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 337 281 | 12 562 | 324 719 |
| 4 | Итого | не применимо | 205 753 | не применимо | 4 047 998 | 670 564 | 3 583 187 |

Таблицы 4.1.1, 4.1.2 раздела IV. Кредитный риск

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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 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 |

В течение отчетного периода Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки Банка России, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 4.1.2, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.1.2¹.

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 30.06.2021

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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: | 578 645 | 50.00 | 289 322 | 8.04 | 46 510 | -41.96 | -242 812 |
| 1.1 | Ссуды | 578 645 | 50.00 | 289 322 | 8.04 | 46 510 | -41.96 | -242 812 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 248 845 | 20.42 | 50 802 | 5.09 | 12 672 | -15.33 | -38 130 |

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 197 215 | 18.76 | 36 996 | 1.35 | 2 655 | -17.41 | -34 341 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 162 752 | 21.00 | 34 178 | 3.00 | 4 882 | -18.00 | -29 296 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 6 329 | 50.01 | 3 165 | 17.68 | 1 119 | -32.33 | -2 046 |

Таблица 4.1.2¹

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 31.03.2021

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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: | 312 548 | 50.10 | 156 574 | 6.38 | 19 934 | -43.72 | -136 640 |
| 1.1 | Ссуды | 312 548 | 50.10 | 156 574 | 6.38 | 19 934 | -43.72 | -136 640 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 287 688 | 24.95 | 71 785 | 3.58 | 10 295 | -21.37 | -61 490 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 188 374 | 23.66 | 44 564 | 2.04 | 3 840 | -21.62 | -40 724 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих | 198 908 | 26.76 | 53 220 | 3.70 | 7 351 | -23.06 | -45 869 |

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 11 072 | 50.00 | 5 536 | 10.00 | 1 107 | -40.00 | -4 429 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

За отчетный период существенные изменения произошли по одному показателю из представленных в таблицах выше.

Строка 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности». Сумма требований увеличилась в связи с принятием уполномоченным органом в отчетном периоде ряда решений о классификации соответствующих требований в более высокую категорию качества. Сумма сформированного резерва (как в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П, так и по решению уполномоченного органа) возросла пропорционально росту требований.

Таблица 4.2 раздела IV. 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.

| 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 (31.12.2020) | 205 400 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода | 2 278 |
| 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 | 1 925 |

| | | |
|---|---|---------|
| 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, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (30.06.2021) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + ст. 5) | 205 753 |

Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, существенным образом не изменилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Строка 2 «Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода». Переход ссудной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, связан с наступлением неплатежеспособности ряда заемщиков.

Строка 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». Выход ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 дней связан с погашением задолженности проблемных заемщиков в результате процедур взыскания.

Таблица 4.3 раздела IV. Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.3, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.3¹.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на **30.06.2021**

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 3 258 468 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 3 258 468 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 205 753 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 31.12.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 2 710 956 | 56 965 | 52 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 2 710 956 | 56 965 | 52 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 205 400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 30.06.2021 года Банк не имеет обеспеченных кредитных требований.

По состоянию на 31.12.2020 года величина обеспеченных кредитных требований составляла 52 000 тыс. рублей. Данное изменение обусловлено погашением кредита, обеспеченного гарантийным депозитом.

Таблицы 4.4 и 4.5 раздела IV. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.4, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.4¹.

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 30.06.2021

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 569 907 | 0 | 569 907 | 0 | 0 | 0.0 |

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|----------------|--|----------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 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) | 617 731 | 0 | 617 731 | 0 | 449 673 | 72.8 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 6 | Юридические лица | 915 129 | 60 945 | 822 574 | 60 945 | 822 574 | 93.1 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 2 917 662 | 275 763 | 2 250 845 | 276 336 | 2 389 246 | 94.5 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 3 676 | 0 | 3 412 | 0 | 10 236 | 300.0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 80 492 | 0 | 80 492 | 0 | 0 | 0.0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 153 869 | 0 | 153 869 | 0 | 230 804 | 150.0 |
| 13 | Прочие | 251 573 | 0 | 251 573 | 0 | 251 573 | 100.0 |
| 14 | Всего | 5 510 039 | 336 708 | 4 669 911 | 337 281 | 4 154 105 | 83.0 |

Таблица 4.4¹

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 31.12.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 782 897 | 0 | 782 897 | 0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|----------------|--|----------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | образования, иные организации | | | | | | |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 667 836 | 0 | 667 836 | 0 | 530 917 | 79.5 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 6 | Юридические лица | 943 853 | 277 701 | 777 962 | 277 701 | 777 962 | 73.7 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 2 337 792 | 439 669 | 1 843 218 | 439 669 | 1 947 946 | 85.3 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 613 | 0 | 613 | 0 | 1 839 | 300.0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 80 129 | 0 | 80 129 | 0 | 0 | 0.0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 179 905 | 0 | 179 905 | 0 | 269 858 | 150.0 |
| 13 | Прочие | 275 317 | 0 | 275 317 | 0 | 275 317 | 100.0 |
| 14 | Всего | 5 268 342 | 717 370 | 4 607 877 | 717 370 | 3 803 839 | 71.4 |

В целом сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода – увеличение составило 9%. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) снизилась за рассматриваемый период на 2%.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.5, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.5¹.

Данные, представленные в таблицах 4.5 и 4.5¹, существенным образом не изменились за отчетный период.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 30.06.2021

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего | |
|-------|---|--|----------------|----------|----------|---------------|----------|------------------|----------|--------------|--------------|----------------|------------|------------|-----------|--------------|----------|----------|--------------|------------------|-----------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 569 907 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 569 907 |
| 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 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 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 | 210 073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 407 658 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 617 731 |
| 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 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 60 945 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 822 574 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 883 519 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 264 347 | 0 | 0 | 0 | 11 989 | 0 | 1 989 614 | 0 | 1 154 | 1 494 | 254 440 | 616 | 268 | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 205 | 2 527 181 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 412 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 153 869 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 153 869 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 251 573 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 251 573 |
| 14 | Всего | 895 199 | 210 073 | 0 | 0 | 11 989 | 0 | 3 471 419 | 0 | 1 154 | 1 494 | 408 309 | 616 | 268 | 54 | 3 412 | 0 | 0 | 3 205 | 5 007 192 | |

Таблица 4.5¹

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 31.12.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего | |
|-------|---|--|---------------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------|------------|------------|----------------|--------------|-----------|------------|------------|-----------|----------|---------------|------------------|---------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 782 897 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 782 897 |
| 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 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 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 | 171 149 | 0 | 0 | 0 | 0 | 496 687 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 667 836 |
| 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 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 277 701 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 777 962 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1055663 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 478 967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1533601 | 0 | 142 | 291 | 260 823 | 2 288 | 59 | 222 | 0 | 68 | 0 | 17 390 | 2 293851 | |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 613 | 0 | 0 | 0 | 0 | 613 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 179 905 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 179 905 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 275 317 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 275 317 |
| 14 | Всего | 1539565 | 171149 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3083567 | 0 | 142 | 291 | 440 728 | 2 288 | 59 | 222 | 613 | 68 | 0 | 17 390 | 5 256 082 | |

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 раздела IV. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Следующие таблицы не раскрываются в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР):

- таблица 4.6 раздела IV (Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта);
- таблица 4.7 раздела IV (Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска);
- таблица 4.8 раздела IV (Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР);
- таблица 4.10 раздела IV (Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)).

Таблицы 5.1 – 5.8 раздела V. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операции с ПФИ, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом V (Кредитный риск контрагента) приложения к Указанию № 4482-У (включая таблицы 5.1 – 5.8).

Таблицы 6.1 – 6.2 раздела VI, глава 8 раздела VI, таблицы 6.3 – 6.4 раздела VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI (Риск секьюритизации) приложения к Указанию № 4482-У (включая таблицы 6.1 – 6.4).

Таблицы 7.1 – 7.3 раздела VII, глава 12 раздела VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

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 |

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|----------|---------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | не применимо |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | не применимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 0 |

Таблицы 7.2 – 7.3 раздела VII (Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей) и глава 12 раздела VII (Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)) не раскрываются, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Пункт 2.6 раздела VIII. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA))

При определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату (30.06.2021) | Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2021) |
|-------|--|--------------------------------------|---|
| 1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 1 113 128 | 1 113 128 |
| 1.1 | чистые процентные доходы | 963 455 | 963 455 |
| 1.2 | чистые непроцентные доходы | 149 673 | 149 673 |
| 2 | Операционный риск | 55 656 | 55 656 |
| 3 | Размер требований к капиталу в отношении операционного риска | 695 700 | 695 700 |

Подпункт 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют

По состоянию на отчетную дату Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Ниже приведены данные о потенциальном влиянии на годовой чистый процентный доход банка стрессовых изменений ставок согласно расчётам, произведённым на предыдущие две отчётные даты. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как

переоценка чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения менее одного года. Представленная ниже информация подготовлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк российской Федерации».

тыс. руб.

| | Снижение ставок | | Рост ставок | |
|--|-----------------|------------|-------------|------------|
| | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 |
| Изменение процентной ставки | -400 б.п. | -400 б.п. | +400 б.п. | +400 б.п. |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| - по всем активам и обязательствам | 5 682 | 17 992 | -5 682 | -17 992 |
| - в т.ч. по активам в рублях | -2 327 | -4 766 | 2 327 | -4 766 |

Глава 14 раздела X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Таблица 10.1 раздела X. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о нормативе финансового рычага представлена в строках 13 – 14а Раздела 1 и в Разделе 2 формы 0409813, раскрытой Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://slbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

В таблице ниже приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату:

| Наименование показателя | Данные на отчетную дату (30.06.2021) | Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2021) |
|--|--------------------------------------|---|
| Основной капитал, тыс. руб. | 1 152 859 | 1 251 608 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 4 574 695 | 4 443 760 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 25,2 | 28,2 |

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Способы и место размещения Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.



В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение о раскрытии Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) за первое полугодие 2021 года в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sibank.ru) в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей».

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



_____ 
_____ 

Котегова Л.И.

Колосова И.Г.

Исполнитель: Кузьмина А.Ю.
Телефон: 8(3452) 566-026
11 августа 2021 г.