

## **ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЭС-БИ-АЙ БАНК ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ИЮЛЯ 2021 ГОДА**

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Эс-Би-Ай Банка Общество с ограниченной ответственностью (далее – Эс-Би-Ай или Банк) за период с 01 января 2021 года по 30 июня 2021 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме, 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), Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У). Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые им риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

### **Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы**

Уставный капитал Банка состоит из номинальных стоимостей долей его участников и сформирован в российских рублях.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления отчетности у Банка нет задолженности перед участниками, т.к. нет информации о подаче участниками заявлений о выходе из общества. Все доли полностью оплачены. В апреле 2021 в капитал Банка вошли РФПИ и Российско-японский инвестиционный фонд.

Доли в уставном капитале составляют (п.п. 4.1.12. Пояснительной записки):

(в тыс. руб.)	На 1 июля 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
ООО "РФПИ управление инвестициями-3"	89 090	4.63%	-	-
Russia-Japan Investment Fund, L.P	89 089	4.63%	-	-
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	1 746 000	90.74%	1 746 000	100.00%
***Эмиссионный доход	5 744 721	100.00%	4 922 900	100.00%
<b>Итого</b>	<b>7 668 900</b>	<b>100%</b>	<b>6 668 900</b>	<b>100%</b>

Так как Банк осуществляет деятельность в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, то информация о сроках и условиях инструментов капитала не может быть предоставлена (бессрочные инструменты) в связи с чем в комментариях к Таблице 1.1. сделана ссылка на раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808.

**Таблица 1.1.**

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			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	7 668 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 668 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 668 900
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, 47	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	11 098 110	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, 47	0
2.2.1		X	0	из них:	X	
				субординированные кредиты		0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	0	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	391 523	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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	391 523	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	391 523
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	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	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	18 615 565	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"	40	0

				капитала организаций"	финансовых	
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

**Комментарии:** в течение отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности капитала. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2021 опубликована на сайте Банка в составе отчётности («Отчеты об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», форма 0409808, раздел 4).

Таблица 2.1.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2021**

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, в том числе:	25 902 001	19 480 094	2 072 160
2	при применении стандартизированного подхода	25 902 001	19 480 094	2 072 160
3	<i>при применении базового ПБР</i>			
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)</i>			
5	<i>при применении продвинутого ПБР</i>			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	733 744	2 149 050	58 700
7	при применении стандартизированного подхода	733 744	2 149 050	58 700
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>			
9	<i>при применении иных подходов</i>			
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 ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	581 175	936 768	46 494
21	при применении стандартизированного подхода	581 175	936 768	46 494
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	1 583 300	813 088	126 664

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	28 800 220	23 379 000	2 304 018

Активы, взвешенные по уровню риска увеличились в отчетном периоде в основном за счет наращивания Банком, в соответствии со Стратегией развития, качественного кредитного портфеля юридических лиц (что соответствует тенденциям роста кредитования юридических лиц по банковской системе в целом, наблюдаемым в 1 полугодии 2021), вследствие чего произошло и снижение значений нормативов достаточности Капитала, а также нормативов ликвидности, при этом у Банка остается существенный запас по всем обязательным нормативам до лимитов, установленных Банком России в Инструкции №199-И.

Таблица 3.3.

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на  
01.07.2021**

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:	0	0	20 550 490	2 907 722
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	877 669	653 737
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	96 793	96 793
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			96 793	96 793
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	780 876	556 944
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			678 937	455 005
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			101 939	101 939
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			524 826	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 253 985	2 253 985
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 392 921	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			13 596 542	0
8	Основные средства и НМА			411 147	0
9	Прочие активы			493 400	0

**Комментарии:** по состоянию на 01.07.2021 у Банка отсутствуют активы, отнесенные к составу обремененных активов. К основному виду операций Банка, осуществляемых с обременением активов, относятся операции привлечения средств по залог банковских активов (ломбардные кредиты и операции РЕПО на Московской бирже).

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 127 865	81 923
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	47 411	0
2.1	банкам - нерезидентам	47 411	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:	93 234	194 642
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	93 234	194 642
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 257 449	278 212
4.1	банков - нерезидентов	0	1 513
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 106 209	158 093
4.3	физических лиц - нерезидентов	151 240	118 606

**Комментарии:** в отчетном периоде увеличение объема средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, преимущественно обусловлено размещением на счете до востребования средств единственного участника SBI Holdings LLC, номинированных в японской йене.



Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) по состоянию на 01.07.2021**

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация (643)	0,000	32 840 670	26 513 733	X	X
2	Ирландия (372)	0,000	93 163	121 112	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)	0,000	348	348	X	X
2	Бельгия (056)	0,000	137	136	X	X
3	Сумма	0,000	20	14	X	X
4	Итого	X	0	0	0,0000	4 626 467

**Комментарии:** по состоянию на отчетную дату отсутствуют требования к резидентам иностранных государств, использующим антициклическую надбавку.

Таблица 4.1.

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	3 923 350	16 737 052	4 425 588	16 234 814	3 923 350	16 737 052
2	Долговые ценные бумаги	0	686 154	0	686 154	0	686 154
3	Внебалансовые позиции	0	12 576 526	368 723	12 207 803	0	12 576 526
4	Итого	3 923 350	29 999 732	4 794 311	29 128 771	3 923 350	29 999 732

**Комментарии:** Банк не использует ПВР для целей оценки достаточности собственных средств (капитала), структура активов, подверженных кредитному риску в отчетном периоде существенно не изменилась: кредитный портфель преимущественно представлен кредитами предприятием малого и среднего предпринимательства, потребительскими кредитами физическим лицам, долговые ценные бумаги представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, внебалансовые позиции преимущественно представлены предоставленными гарантиями

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" по состоянию на 01.07.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

**Комментарии:** по состоянию на 01.07.2021 г. у Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

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 01.07.2021**

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 № 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	1 411 032	54,15	764 072	5,62	79 259	48,53	684 813
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	698 336	54,16	378 200	6,48	45 247	47,68	332 953
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о	0	0	0	0	0	0	0

возможном отсутствии у них реальной деятельности								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Комментарии:** снижение объемов реструктурированных ссуд в течение отчетного периода, классифицированных в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа управления Банка, обусловлено сокращением обращений заемщиков за реструктуризацией кредитов, наблюдавшимися ранее в связи с ограничениями, связанными с пандемией, с последующей реструктуризации ссуд, предоставленных как физическим, так и юридическим лицам.

**Таблица 4.2.**

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

Номер	Наименование статьи	тыс. руб. Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 726 190
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 867 050
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 310 766
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	49 217
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	781 073
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	3 923 350

**Комментарии:** рост в отчетном периоде уровня ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанными находящимися в состоянии дефолта,

вызван увеличением объема ссуд физическим лицам, просроченным более, чем на 90 дней.

Основной прирост просроченной задолженности произошел в мае 2020 и был связан с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) и нерабочими днями в РФ, вследствие чего заемщики не получали заработную плату/получали заработную плату в меньшем объеме за указанный период и не смогли своевременно обслуживать кредит. При этом данные клиенты так же не обратились в Банк за реструктуризацией или не смогли своевременно предоставить необходимые для реструктуризации документы.

**Таблица 4.3.**

**Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2021**

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	12 167 305	4 067 509	1 100 937				
2	Долговые ценные бумаги	686 154	0	0				
3	Всего, из них:	12 853 459	4 067 509	1 100 937				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	45 750	557 888	557 888				

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 01.07.2021**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	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	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
		1	2	3	4		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	864 408		864 408		68 375	7,91
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 247 060		1 247 060		312 586	25,07
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	733 787		733 787		36 774	5,01
6	Юридические лица	9 464 508	10 232 306	9 280 239	9 903 173	18 228 366	95,02
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 245 238	2 344 221	5 883 086	2 304 630	7 386 170	90,21
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	74 917	0	74 917	0	112 376	
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	1 009 480	0	45 002	0	45 002	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 543 058	0	579 184	0	869 185	150,07
13	Прочие	158 086		158 086		158 086	100,00
14	Всего	23 340 542	12 576 527	18 865 769	12 207 803	27 216 920	87,59



**Комментарии:** изменения стоимости кредитных требований по строкам 11-13 преимущественно связано с изменением величины надбавок в первом полугодии 2021 (отмена ковидных послаблений) к коэффициентам риска, применяемых к ссудной задолженности клиентов физических лиц в соответствии с Указанием Банка России №4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» и уточнением методики формирования Строки 12.

Таблица 4.5.

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

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	532 407						177											331 824	864 408
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 168 092					78 968												1 247 060
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		292					43											733 452	733 787
6	Юридические лица	8 500	74 577		2 106 392			16 637 567	2 638	92 644	0	0		0	0				261 094	19 183 412
7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 000	18 372		1 655 204			6 363 274	0	0	2 753	107 855		29	94				18 135	8 187 716
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью											74 917								74 917
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)							44 997	5											45 002
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											578 180							1 004	579 184
13	Прочие							158 086												158 086
14	Всего	562 907	1 261 333	0	3 761 596	0	0	23 283 112	2 643	92 644	2 753	760 952	0	29	94	0	0	0	1 345 509	31 073 572

Таблица 5.1.

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

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	0

**Комментарии:** Таблица раскрывает информацию о кредитном риске контрагента по производным финансовым инструментам (по состоянию на отчетную дату сделки отсутствуют) и операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами (под которыми в рамках предоставленной информации понимаются сделки прямого и/или обратного РЕПО). В целях применения инструментов снижения кредитного риска Банк применяет упрощенный стандартизированный подход в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 199-И. Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами в соответствии с п. 2.6. Банком не применяется.

Договора по операциям прямого и/или обратного РЕПО осуществляются на организованном рынке через квалифицированного центрального контрагента, условия действующих в отчетной периода генеральных соглашений соответствуют

требованиям пп. 2.6.1. пункта 2.6. Инструкции 199-И (порядок осуществления ликвидационного неттинга), что позволяет классифицировать данные сделки как операции, риски по которым могут быть минимизированы.

За анализируемый период Банк преимущественно выступал по сделкам обратного РЕПО в качестве Банка-кредитора. Кредитный риск контрагента после применения инструментов снижения определяется на необеспеченную ценными бумагами часть требования по денежным средствам, взвешенную на коэффициент риска, по заемщику.

По сделкам прямого РЕПО Банк осуществляет привлечение денежных средств (источников краткосрочной ликвидности) на межбанковском рынке. Кредитный риск контрагента после применения инструментов снижения определяется Банком на необеспеченную денежными средствами той же валюты, в которой номинированы ценные бумаги, отчуждаемые без прекращения признания, часть требования по возврату ценных бумаг, взвешенную на коэффициент риска по заемщику.

Все сделки прямого и обратного РЕПО за анализируемый период заключены Банком через центрального контрагента на организованном рынке и соответствуют стандартным условиям.

За отчетный период Банк заключал краткосрочные сделки ПФИ (валютный SWAP) на валютном рынке Московской биржи. Сделки заключались для управления валютной ликвидностью Банка.

Таблица 5.2.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

**Комментарии:** см. комментарий к таблице 5.1.

Таблица 5.3.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	292	0	0	0	0	733 452	733 744	
4.1.	НКЦ (квалифицированный центральный контрагент)	0	0	0	0	0	0	733 452	733 452	
4.2.	НРД (Неквалифицированный центральный контрагент)	0	292	0	0	0	0	0	292	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого	0	292	0	0	0	0	733 452	733 744	

**Комментарии:** Таблица раскрывает информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента (риск того, что организация не выполнит свои долговые обязательства должным образом, как это предусмотрено контрактом, риск дефолта) при оценке величины риска по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3 и Приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И. Информация представлена в разрезе коэффициентов риска и портфелей однородных инструментов.

В Таблице представлена информация по сделкам финансирования под обеспечение ценными бумагами (сделки прямого и обратного РЕПО).

За отчетный период Банк заключал краткосрочные (сроком 1 день) сделки ПФИ (валютный SWAP). Сделки были заключены для управления валютной ликвидностью Банка.

Таблица 5.5.

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2021**

тыс. руб.

Но- ме р	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					217 721	
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					335 526	
7	Акции						
8	Прочее обеспечение					233 000	
9	Итого					786 247	

**Комментарии:** по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовало полученное или предоставленное обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, полученное обеспечение у Банка имелось только по сделкам РЕПО, операциям финансирования, обеспеченными ценными бумагами - сделки, проводимые через центрального контрагента

Таблица 5.6.

## Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 01.07.2021

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.	
		ПФИ проданные	ПФИ приобретенные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

**Комментарии:** Банк не осуществляет операций с кредитными ПФИ



Таблица 5.8.

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

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	36 673
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	733 451	36 673
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	58
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## **РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

Банк не подвержен риску секьюритизации в связи с отсутствием соответствующих сделок / операций

Таблица 7.1.

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2021**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
тыс. руб.		
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	581 175,25
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	581 175,25

**Комментарии:** для определения величины рыночного риска, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Основным компонентом расчета является величина процентного риска (общего и специального), исчисленная по вложениям Банка в долговые обязательства (облигации), классифицированные по состоянию на 01.07.2021 года в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Снижение значения рыночного риска по компоненту «процентный риск» в отчетном периоде связано:

- 1) С реализацией вложений Банка в облигации корпоративных эмитентов и соответствующим снижением объема портфеля ценных бумаг и замещением их Облигациями федерального займа (ОФЗ).
- 2) Сокращением сроков до даты объявленной оферты или погашения долговых обязательств, связанное с продолжительностью нахождения ценных бумаг на балансе кредитной организации.

Банк не проводит операций и не имеет на своем балансе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации

Валютный риск по состоянию на отчетную дату отсутствует.

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

### **Размер требований к капиталу в отношении операционного риска.**

В целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» По состоянию на 01.07.2020 размер операционного риска составил 126 664 тыс. руб.

### **Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют.**

Банк осуществляет анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, используя методологию, рекомендованную Указанием Банка России от 15.04.2015 «3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов на основании данных формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе видов валют (тыс. руб.):

<b>На 01.07.2021</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Всего</b>
+ 400 базисных пунктов	172 542	- 3 502	- 1 489	165 394
- 400 базисных пунктов	-172 542	3 502	1 489	-165 394

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ  
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021  
(публикуемая форма)**

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной  
организации (банковской группы) по состоянию на 01.07.2021**

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояс- нения	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
			Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		6 930 606	6 086 323	6 254 531	3 858 398	3 321 041
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		7 957 782	6 608 013	6 605 411	3 866 451	3 301 735
2	Основной капитал		6 930 606	6 086 323	6 254 531	3 858 398	3 321 041
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 957 782	6 608 013	6 605 411	3 866 451	3 301 735
3	Собственные средства (капитал)		6 930 606	6 086 323	6 254 531	6 807 137	3 301 735
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8 078 391	6 691 630	6 605 411	7 200 734	3 613 219
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		28 800 220	24 244 030	23 379 000	18 542 922	20 521 048
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		24,0644	25,1044	26,7528	20,8080	16,1840
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27,6310	27,2560	29,0910	20,4440	16,0900
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		24,0644	25,1044	26,7528	20,8080	16,1840
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27,6310	27,2560	29,0910	20,4440	16,0900
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		24,0644	25,1044	26,7528	36,7100	16,1840

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28,0500	27,6010	29,0910	38,0740	16,0900
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
9	Антициклическая надбавка		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10	Надбавка за системную значимость		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16,0640	17,1040	18,7530	14,8080	8,1840
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		29 014 650	23 425 493	25 151 715	21 007 956	18 740 560
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		23,887	25,982	24,867	18,366	17,721
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						



	центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						



**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2021**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		19 735 587
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		33
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10 252 189
6.1	по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 1,0;		8 352 284
6.2	по условным обязательствам кредитного характера со средним риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,5;		1 881 239
6.3	по условным обязательствам кредитного характера с низким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,2.		18 666
6.4	по условным обязательствам кредитного характера без риска - 0		0
7	Прочие поправки		-973 159
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		29 014 650

**Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2021**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		18 420 868
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		391 891
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		18 028 977
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		733 451
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		33
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		733 484
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		10 252 189
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		10 252 189
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		6 930 606
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		29 014 650
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		23,887

Банк раскрывает информацию о нормативе финансового рычага в составе публикуемых форм отчетности. Информация величине финансового рычага раскрывается в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

За отчетный период существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов не произошло.

Банк не использует операции ПФИ.

Снижение величины Требований по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) произошло в результате сокращения временно неиспользуемых денежных средств (за счет наращивания кредитования реального сектора экономики), размещаемых Банком посредством операций РЕПО через Центрального контрагента Московской биржи.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, вызвано различиями в алгоритмах расчета показателей. В бухгалтерском балансе производится неттинг незавершенных расчетов. Величина балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России. Банк осуществляет кредитование заемщиков в том числе в форме кредитных линий (часть кредитных линий выбирается по мере возникновения у клиентов необходимости финансирования частей производственного цикла), также в рамках реестра кредитно-гарантийных продуктов Банк осуществляет выдачу индивидуальных банковских гарантий и имеет конвейерный (портфельный) продукт выдачи электронных банковских гарантий.

Председатель Правления Эс-Би-Ай Банк ООО



*(Handwritten signature)*

Карякин А. Д.

Главный бухгалтер Эс-Би-Ай-Банк ООО

*(Handwritten signature)*

Сытенко В. Г.

«25» августа 2021 года